

**شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.**

**تقرير مدقق الحسابات المستقل  
والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

**شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.**

**تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

**الصفحات**

**1**

**تقرير مجلس الإدارة**

**3 - 2**

**تقرير مدقق الحسابات المستقل**

**4**

**بيان المركز المالي الموحد**

**5**

**بيان الدخل الموحد**

**6**

**بيان الدخل الشامل الموحد**

**7**

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**

**8**

**بيان التدفقات النقدية الموحد**

**66 - 9**

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**

## تقرير مجلس الإدارة

### تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يطيب لأعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم عن أنشطة شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعها، عدا الأدخار وتكون الأموال. تمارس المجموعة نشاطها من خلال مقرها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي والعين وخورفكان والفجيرة وعجمان.

#### النتائج

إن بيان المركز المالي لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وكذلك بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

#### توزيعات الأرباح

يقترح أعضاء مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح تعادل نسبة ١٠٪ من رأس مال الشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٤: لا شيء).

#### أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

الشيخ فيصل بن خالد سلطان القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)  
الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني (نائب رئيس مجلس الإدارة)  
الشيخ خالد عبدالله سلطان القاسمي (عضو مجلس الإدارة المنتدب)  
السيد / عبدالله جمعة السرّي (عضو مجلس الإدارة)  
السيد / راشد علي راشد ديماس السويدي (عضو مجلس الإدارة)  
السيد / حميد محمد حميد محمد شطاف (عضو مجلس الإدارة)  
السيد / نادر توفيق القومي (المدير العام)

#### مدقق الحسابات

عبر مدقق الحسابات، شركة برليس ووترهاوس كوبرز، عن رغبتهما بالاستمرار في تدقيق حسابات المجموعة.

بأمر مجلس الإدارة

  
المدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة



## تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة للسادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2015، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والبيانات الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

## **مسؤولية الادارة عن البيانات المالية الموحدة**

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لعام 2007 والتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، وتلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي خطأ جوهري، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تستدعي هذه المعايير التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية وتحيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي خطأ جوهري.

تتضمن عملية التدقيق القيام بإجراءات للحصول على إثباتات تدقق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار الرقابة الداخلية المتصلة بإعداد المنشأة وعرضها العادل للبيانات المالية الموحدة بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. تتضمن عملية التدقيق كذلك تقديرًا لملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقديرًا لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتقدير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة  
إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (تابع)**

**الرأي**

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

**التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيدكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بفاتور محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية الموحدة بين استثمارات المجموعة خلال السنة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٢١) من البيانات المالية الموحدة بين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أيها من الأحكام السارية لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو أحكام عقد تأسيسها بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- (٨) كما أن المجموعة لم تقدم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٨) من البيانات المالية الموحدة.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً للمادة رقم (٦) من القانون الاتحادي لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، فإننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا. كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) من البيانات المالية، فإن المجموعة ستقوم بالالتزام ببنود معينة من التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين.

برايس ووترهاوس كورز  
٢١ أبريل ٢٠١٦



باول سودابي  
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٠٩  
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر			إيضاحات	الموجودات
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥		
درهم (معدلة)	درهم (معدلة)	درهم		
١٤٣,٧٢٢,٣٥٠	١٦٥,١٥٤,٧٤٩	١٧٣,٠٣٣,٨٩٩	٥	أرصدة نقية ومصرفية
٥٢٢,٨٣٥,٠٩٨	٣٧٦,٠٥٤,١٣٧	٣٦٨,٠٣١,١٠٤	٦	نجم تأمين مدينة ونجم مدينة أخرى
٢٩٢,٩٢٦,٣٧٤	٢٣٩,٦٢٨,٨٦٥	٢١٦,٠٠٧,٨٤٩	٧	موجودات عقود إعادة التأمين
				مجموع الموجودات المالية المتاحة
٥٣,٣٤٢,٣٩٥	٥٧,١٢٩,٧١٦	٥٦,١٤٦,١٤٠	٨	للبيع
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,١	وبيعة نظامية
٩٤٦,٧٦٥,٠٥٤	٩٤٨,٩٤٠,٦٠١	٩٢٤,٥٤٠,٦٠١	٩	استثمارات عقارية
٦,٤٤٥,٠٥٢	٦,١٩٩,٣٦٢	٥,٠١٠,٤٥٨	١٠	ممتلكات ومعدات
<u>١,٩٧٢,٠٤٦,٣٢٣</u>	<u>١,٧٩٩,١٠٧,٤٣٠</u>	<u>١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				للمواضيع
				المطلوبات
٣٧١,٧٢٢,٨٤٤	٢٢١,٨٧٢,٣١٤	١٩٠,٢٨٤,٣٦٨	١١	نجم تأمين دائنة ونجم دائنة أخرى
٥٠٠,٠٠٥,٤٩٨	٤٦٠,٦٢٧,٠٧١	٤٧٢,٧٧٧,٠٦٨	٧	مطلوبات عقود التأمين
٥١٦,٩٧٠,٦٨٩	٥٠٥,١٨٠,٦٩٦	٤٤٠,٣٥٠,٦٧١	١٢	قروض مصرافية
				مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٣٢,٣٧٢,٩٣٤	٢٩,٢٨٣,٤٦٤	٣٠,٥٨٧,٤٩٨	١٣	للموظفين
<u>١,٤٢١,٠٧١,٩٦٥</u>	<u>١,٢١٦,٩٦٣,٥٤٥</u>	<u>١,١٣٣,٩٩٩,٦٠٥</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
				<b>حقوق الملكية للمواضيع</b>
				رأس المال
				احتياطي قانوني
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
٩٤,٧٣٦,٧٦٢	٩٨,٥٥٧,٨٠٧	١٠١,٩٧١,٧٨٥	١٥,١	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٢	لموجودات مالية متاحة للبيع
(١٥,٨٦٥,٩٨٧)	(١١,٠١٢,٠٤٩)	(١٢,٥٢٥,٢٧٥)	١٥,٣	أرباح محتجزة
٢٢,١٠٣,٥٨٣	٤٤,٥٩٨,١٢٧	٧٥,٣٢٣,٩٣٦		
<u>٥٠٠,٩٧٤,٣٥٨</u>	<u>٥٨٢,١٤٣,٨٨٥</u>	<u>٦١٤,٧٧٠,٤٤٦</u>		<b>مجموع حقوق الملكية للمواضيع</b>
				<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمواضيع</b>
<u>١,٩٧٢,٠٤٦,٣٢٣</u>	<u>١,٧٩٩,١٠٧,٤٣٠</u>	<u>١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١</u>		<b>للمواضيع</b>

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ \_\_\_\_\_ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

  
المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2014 درهم (معدلة)	2015 إيضاحات درهم	
548.422.667 (322.432.952)	618.399.405 (331.830.351)	16
225.989.715	286.569.054	<b>الأقساط المكتسبة</b> أقساط إعادة تأمين متازل عنها
(441.674.223) 186.563.607	(467.944.028) 152.784.035	7
(255.110.616)	(315.159.993)	<b>صافي الأقساط المكتسبة</b> إجمالي المطالبات المتکبدة مطالبات التأمين المسترددة من شركات إعادة التأمين
102.488.478 (17.619.831)	110.256.642 (19.533.037)	<b>صافي المطالبات المتکبدة</b> إجمالي العمولات المكتسبة نقصان العمولات المتکبدة
84.868.647	90.723.605	<b>صافي العمولات المكتسبة</b>
55.747.746 (37.528.984)	62.132.666 (46.774.809)	17
18.218.762	15.357.857	<b>ربح الافتتاح</b> مصالح عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة الافتتاح و مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
37.177.099 (22.690.916) (6.389.356)	42.985.694 (17.787.889) (6.415.875)	18
26.315.589	34.139.787	19
0.11	0.14	20
		<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة</b>

**بيان الدخل الشامل الموحد**

		السنة المنتهية في 31 ديسمبر		أرباح السنة
2014	2015	ايضاح	درهم	
درهم (معدلة)			درهم	
<u>26.315.589</u>	<u>34.139.787</u>			
				<b>الدخل الشامل الآخر</b>
				بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
				خسارة غير محققة من إعادة تقييم موجودات مالية متاحة للبيع
		8		مسجلة مباشرة في حقوق الملكية
(146.062)	(5.513.226)			
				<b>تحويل إلى بيان الدخل الموحد</b>
				تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بانخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
		18		خلال السنة
<u>5.000.000</u>	<u>4.000.000</u>			
<u>4.853.938</u>	<u>(1.513.226)</u>			<b>مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة</b>
<u>31.169.527</u>	<u>32.626.561</u>			<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد**

مجموع درهم	أرباح محتجزة درهم	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لموجودات متاحة للبيع			احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	أسهم رأس المال درهم
		احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم			
608.355.414	79.484.639	(15.865.987)	200.000.000	94.736.762	250.000.000		
(57.381.056)	(57.381.056)	-	-	-	-		
550.974.358	22.103.583	(15.865.987)	200.000.000	94.736.762	250.000.000		
26.315.589	26.315.589	-	-	-	-		
4.853.938	-	4.853.938	-	-	-		
31.169.527	26.315.589	4.853.938	-	-	-		
-	(3.821.045)	-	-	3.821.045	-		
<b>582.143.885</b>	<b>44.598.127</b>	<b>(11.012.049)</b>	<b>200.000.000</b>	<b>98.557.807</b>	<b>250.000.000</b>		
651.419.801	113.874.043	(11.012.049)	200.000.000	98.557.807	250.000.000		
(69.275.916)	(69.275.916)	-	-	-	-		
<b>582.143.885</b>	<b>44.598.127</b>	<b>(11.012.049)</b>	<b>200.000.000</b>	<b>98.557.807</b>	<b>250.000.000</b>		
34.139.787	34.139.787	-	-	-	-		
(1.513.226)	-	(1.513.226)	-	-	-		
32.626.561	34.139.787	(1.513.226)	-	-	-		
-	(3.413.978)	-	-	3.413.978	-		
<b>614.770.446</b>	<b>75.323.936</b>	<b>(12.525.275)</b>	<b>200.000.000</b>	<b>101.971.785</b>	<b>250.000.000</b>		

الرصيد في 1 يناير 2014 (كما هو مدرج سابقاً)  
تأثير التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح 29)

الرصيد في 1 يناير 2014 (معد بيانه)  
ربح السنة (معد بيانه)  
الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة  
تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 15.1)  
الرصيد في 31 ديسمبر 2014 (معد بيانه)

الرصيد في 1 يناير 2015 (كما هو مدرج سابقاً)  
تأثير التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح 29)

الرصيد في 1 يناير 2015 (معد بيانه)  
أرباح السنة  
الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة  
تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 15.1)  
الرصيد في 31 ديسمبر 2015

## بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في 31 ديسمبر			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
2014 درهم (معدلة)	2015 إيضاحات درهم	ربح السنة تعديلات بسبب:	
26.315.589	34.139.787		استهلاك ممتلكات ومعدات
1.799.926	1.821.156	10	حذف ممتلكات ومعدات
-	314.860	10	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
5.000.000	6.000.000	6	إيرادات فائدة من الودائع
(2.449.757)	(3.303.297)	18	توزيعات أرباح من استثمارات صافي الإيرادات من تأجير استثمارات عقارية
(1.438.170)	(1.823.167)	18	انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع
(47.097.306)	(50.482.185)	18	انخفاض قيمة عقارات استثمارية
5.000.000	4.000.000	18	خسارة من استبعاد استثمار عقاري
5.000.000	6.000.000	18	خسارة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	2.400.000	18	مخصص (عكس) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
4.059.635	413.978	18	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(1.112.333)	3.173.441	13	تكاليف تمويل التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
22.690.916	17.787.889		وتعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
17.768.500	20.446.029		تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(1.977.137)	(1.869.407)	13	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة وبعد دفع تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
15.791.363	18.576.622		تغيرات في ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
141.780.961	2.023.033		تغيرات في موجودات عقود إعادة التأمين
53.297.509	23.621.016		تغيرات في ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
(149.850.530)	(31.587.946)		تغيرات في مطلوبات عقود التأمين
(39.378.427)	12.149.997		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
21.640.876	24.782.722		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
14.630.479	3.755.583	5	حركة في الودائع الثابتة المرهونة
(313.987.380)	(117.523.161)	8	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
305.994.362	112.579.533	8	تحصيلات من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(1.554.236)	(950.679)	10	شراء ممتلكات ومعدات
-	16.000.000	9	تحصيلات من استبعاد استثمارات عقارية
(7.175.547)	-	9	شراء استثمارات عقارية
(29.999.970)	(25.000.030)	5	حركة في ودائع ثابتة بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
2.449.757	3.303.297		إيرادات تمويل مقبوضة
1.438.170	1.823.167		توزيعات أرباح مقبوضة
47.097.306	50.482.185		صافي الإيرادات من تأجير استثمارات عقارية
18.892.941	44.469.895		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
67.294.428	(46.179.495)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(22.690.916)	(17.787.889)		زيادة في القروض المصرفية
44.603.512	(63.967.384)		تكلف تمويل مدفوعة
85.137.329	5.285.233		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(142.827.232)	(57.689.903)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(57.689.903)	(52.404.670)	5	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

### 1 معلومات عامة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. - الشارقة ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ 16 مايو 1978. تُخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 في شأن تأسيس هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، ومقيدة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم 15. إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. 6000، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

تتألف المجموعة من شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. وشركتها التابعة ("المجموعة") كما هو مبين في الإيضاح 3-1 من هذه البيانات المالية الموحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعها، عدا الأدخار وتكون الأموال. تمارس المجموعة نشاطها من خلال مقرها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي والعين وخورفكان والفجيرة وعجمان.

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يوليو لعام 2015 وتُخضع المجموعة لأحكامه. تقوم المجموعة حالياً بتقدير ودراسة أحكام القانون المذكور والأثار المتوقعة عليه، ويتعين على المجموعة الامتثال بأحكام هذا القانون خلال فترة اثنى عشر شهراً من تاريخ دخول القانون حيز التنفيذ، وذلك وفقاً "لأحكام الانتقالية" الواردية بالقانون والتي استفادت منها المجموعة.

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في ديسمبر 2014 قرار مجلس الإدارة رقم (25) لعام 2014 المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين. يتم إعطاء شركات التأمين فترة من سنة إلى ثلاثة سنوات للالتزام بالبنود المختلفة من التعليمات المالية. كما أنّ المجموعة في خضم الالتزام ببنود معينة من التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين.

### 2 أساس إعداد وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

#### 1-2 أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والمطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية بمقتضى المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للأحكام السارية لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 والقانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 وعقد تأسيس الشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعدل بإعادة تقييم الاستثمارات العقارية وال الموجودات المالية المتاحة للبيع.

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم الإفصاح عن المجالات التي تتطوّر على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم 4.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**2. أساس إعداد وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**

**1-2 أساس الإعداد (تابع)**

**1-2-1 التغير في السياسة المحاسبية**

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 فيما يتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تم إصدار تعليمات مالية جديدة لشركات التأمين بتاريخ 28 يناير 2015 من قبل مجلس الإدارة بموجب القرار رقم 25 لعام 2014، والذي منح شركات التأمين فترة من سنة إلى ثلاثة سنوات من تاريخ نشر التعليمات المالية في الصحفية الرسمية اعتباراً من 29 يناير 2015 لتصويب أوضاعها وملاءمتها مع بنود تلك التعليمات. كما وتقوم المجموعة بموافقة عملياتها مع متطلبات التعليمات حيث ستكون متواقة بالكامل قبل موعد انتهاء فترة تصويب الأوضاع.

بتاريخ 1 أكتوبر 2015، اعتمدت المجموعة في وقت مبكر التوجيهات المتعلقة بأساس احتساب المخصصات الفنية. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير أساس الاعتراف باحتياطيات الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المتکبدة غير المعلنة واحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة واحتياطي المخاطر السارية والمبالغ المسترددة من المطالبات القائمة الناشئة من عقود التأمين وأسهم إعادة التأمين الخاصة بهم.

قبل هذا التغيير تم احتساب احتياط الأقساط غير المكتسبة باستخدام نموذج الإحصاء الداخلي. أدى التغيير في أساس الاعتراف هذا العام بالاعتراف باحتياط الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة 365/1 ( بشكل تناسبى على مدى السنة الميلادية من تاريخ بدء المخاطر).

قبل هذا التغيير تم احتساب المطالبات المتکبدة غير المعلنة باستخدام نموذج الإحصاء الداخلي بناء على المعلومات التاريخية. أدى التغيير في أساس الاعتراف هذا العام بالاعتراف بالمطالبات المتکبدة غير المعلنة باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية للمطالبة المتوقعة استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية، والتي قد تشمل هامش الفروق السلبية كما هو مطلوب في التعليمات الجديدة.

قبل هذا التغيير، اعتمدت المجموعة على استخدام صافي مطالباتها القائمة الخاصة بتأمين المركيبات من احتياطي مطالبات شركات التأمين الأخرى. في عام 2015، ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين الجديدة، يتعين على المجموعة أن يكون لها احتياطي تجاه أي مطالبات غير مسددة من المبالغ المسترددة التي تكون أكثر من ثلاثة سنوات، ووفقاً لذلك، قامت المجموعة بتغيير أساس القیاس لديها ووضعت سياسة في هذا الصدد. وقد أجرى الخبراء الاكتواري الخارجى المستقل للشركة تقييمه وعمل على تتفق الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة للمبالغ المسترددة من مطالبات قائمة لطرف ثالث والتي هي جزء من المطالبات القائمة.

قبل التغيير، لم تتحسب المجموعة احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة والتي هي عبارة عن احتياطي فني جديد يتم احتسابه حالياً وفقاً لمطالبات التعليمات المالية.

قبل هذا التغيير، اعتمدت المجموعة على أداء تقييم داخلي للحاجة إلى احتياطي المخاطر السارية باستخدام حساب عالي المستوى استناداً إلى الخسارة حسب نوع العمل للالتزام بالختام بملاءمة المطالبات بمطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. وقد أكدت تعليمات هيئة التأمين الجديدة على ضرورة احتساب احتياطي المخاطر السارية وهو ما يتفق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. في عام 2015، قامت الجهة الاكتوارية للشركة بتقييم أرباح الأقساط غير المكتسبة واحتياطي المخاطر السارية التي تم احتسابها فقط للأعمال التي تمثل نسبة أعلى من 100% من النسب المجمعة. قام الخبراء الاكتواري باحتساب احتياطي المخاطر السارية فقط للأعمال الطبية حيثما تكون النسبة المجمعة أعلى من 100%.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**2 أساس إعداد وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**

**1-2 أساس الإعداد (تابع)**

**1-1-2 التغير في السياسة المحاسبية(تابع)**

لقد تم تطبيق التغير من قبل المجموعة بأثر رجعي بناء على توصية الخبر الاكادوري لدى المجموعة. كما وتؤمن الإدارة أن التغير في الأساس يوفر معلومات موثقة وذات صلة بشكل أكبر حول الأداء المالي والمركز المالي للشركة لمستخدمي البيانات المالية. يتم الإفصاح عن السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 29 في البيانات المالية.

**2-2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2015

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة والتفسيرات التي قد تم نشرها وتعتبر سارية المفعول على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2015.

- المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، "منافع الموظفين"، بخصوص خطط المنافع المحددة (تعديل) (ساري المفعول على الفترات السنوية التي بدأت في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك التاريخ رغم إقراره لفترات السنوية التي بدأت في 1 فبراير 2015 أو بعد ذلك التاريخ؛ و
- التفسير رقم 21 الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية (ساري المفعول على الفترات السنوية التي بدأت في 1 يناير 2014 أو بعد ذلك التاريخ وتم إقراره في 17 يونيو 2014).

ليس لهذه التعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2016 ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة الصادرة ولكن غير السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2016 ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 (تعديل)، "الترتيبات المشتركة" (يسري اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم 38 "الموجودات غير الملموسة" (تعديل) (يسري اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمار في الشركات الزميلة" (تعديل) (يسري اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 27 (تعديل) "البيانات المالية المنفصلة" (يسري اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 (تعديل) "الموجودات غير المتداولة المحافظ عليها للبيع والعمليات المتوقفة" بخصوص طرق الاستبعاد (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**2 أساس إعداد وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**

**2-2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2016 ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 (تعديل) "الأدوات المالية: الإفصاحات" (مع التعديلات اللاحقة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1) بخصوص عقود الخدمات (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 (تعديل) "منافع الموظفين" بخصوص معدلات الخصم (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (تعديل) "التقارير المالية المرحلية" بخصوص الإفصاح (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 (تعديل) "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14، "الحسابات التنظيمية المؤجلة" (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15، "الإيرادات من العقود مع العملاء" (يسري اعتباراً من 1 يناير 2018).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، "الإيجارات" (يسري اعتباراً من 1 يناير 2019).

تقوم إدارة المجموعة حالياً بتحديد مدى علاقة المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة وتثيرها على البيانات المالية للمجموعة. تتوقع الإدارة ألا يكون لمعظم المعايير والتعديلات والتفسيرات ذات العلاقة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

**3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

**1-3 أساس التوحيد**

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. وشركتها التابعة ("المجموعة") من البيانات المالية للشركة والمنشأة التي تسيطر عليها الشركة (شركتها التابعة).

(/) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة، وتكون قادرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة، ويتم إيقاف التوحيد اعتباراً من تاريخ توقف السيطرة.

وفي سبيل إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم حذف المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات المبرمة بين شركات المجموعة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ولكنها تعتبر مؤشراً على الانخفاض في قيمة الأصل المحول. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة بما يضمن انساقها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**1-3 أساس التوحيد (تابع)**

**(/) الشركات التابعة (تابع)**

تشمل الحصص غير المسيطرة جزءاً من صافي نتائج العمليات وال موجودات الصافية للشركة التابعة، والذي يعزى إلى الحصص غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل مساهمي المجموعة. تظهر الحصص غير المسيطرة بشكل منفصل في البيانات الموحدة للمركز المالي والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية. يعزى إجمالي الدخل الشامل إلى الحصص غير المسيطرة على أساس الحصص ذات العلاقة في الشركة التابعة.

تستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية لاحتساب اندماجات الأعمال المبرمة من قبل المجموعة. إن المقابل المالي المحول نظير الاستحواذ على شركة تابعة أو نشاط تجاري يشمل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المتکبدة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة. يشمل المقابل المالي المحول أيضاً أي ترتيبات لدفع مقابل محتمل وأي حصة مملوكة قبل الاستحواذ من حصص حقوق الملكية في الشركة التابعة المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ ضمن المصروف عند تكبدها. ويتم مديتاً قياس الموجودات المحددة المستحوذ عليها وكذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة عن اندماج الأعمال، باستثناء بعض الحالات المحدودة، بقيمها العادلة بتاريخ الاستحواذ. تعرف المجموعة، على أساس كل عملية استحواذ على حدة، بأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المناسبة للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة في الشركة المستحوذ عليها.

إن الزيادة في (أ) المقابل المالي المحول وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة سابقة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها عن (ب) القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها يتم تسجيلها كشهرة.

إذا أدى أي تغير في حصة ملكية المجموعة في أي شركة تابعة إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف تسجيل موجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة. ويعاد كذلك تصنيف المبالغ التي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى حساب الربح أو الخسارة أو يتم نقلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

كما يعاد قياس أي حصة مستبقة من حصص حقوق الملكية في المنشأة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للحصة المستبقة في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة يتم تسجيله في حساب الربح أو الخسارة.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للشركة كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014:

النشاط	الرئيسي	نسبة الملكية	مكان التصويت	المكتسب	التأسيس و مزاولة النشاط	اسم الشركة التابعة
الاستثمار في المشاريع الاقتصادية		%100	الشارقة، الإمارات العربية المتحدة			مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-3 تقارير القطاعات

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يقع على عاته تخصيص الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره اللجنة التوجيهية التي تتخذ القرارات الاستراتيجية.

3-3 العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل هذه الشركة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن البيانات المالية الموحدة معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات أو التقييم عند إعادة قياس البنود. كما يتم احتساب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، في بيان الدخل الموحد.

يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي إيرادات الاستثمار".

إن التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية المقومة بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع يتم تحليلها إلى فروق ناتجة عن التغيرات في التكفة المطفأة للورقة المالية وتغيرات أخرى في القيمة الدفترية للورقة المالية.

يتم إدراج فروق التحويل التالية للتغيرات في التكفة المطفأة ضمن الربح أو الخسارة والتغيرات الأخرى في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر.

4-3 عقود التأمين

1-4-3 التعريف

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين الجوهرية.

2-4-3 التسجيل والقياس

تصدر المجموعة عقود تأمين قصيرة الأجل. تشمل هذه العقود تأمين المركبات و التأمين الصحي الجماعي والتأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**4-3 عقود التأمين (تابع)**

**2-4-3 التسجيل والقياس (تابع)**

تساعد عقود تأمين المركبات عملاء المجموعة في الحد من مخاطر التكاليف الناتجة عن الوقوع في حادث مروري. يوفر التأمين على المركبات لعملاء المجموعة الحماية المالية من الأضرار المادية و / أو الإصابة الجسدية الناجمة عن التصادمات المرورية.

تتيح عقود التأمين الصحي الجماعي لدى المجموعة للعملاء الحصول على الرعاية الصحية وحمايتهم من النفقات الطبية والتكاليف ذات الصلة وفقاً لخطة رعاية صحية متفق عليها. تعطي عقود التأمين الصحي نفقات الرعاية الطبية والجراحية التي يتم تكبدها من قبل العملاء المؤمن عليهم.

تعمل عقود التأمين ضد الحوادث الشخصية على حماية عملاء المجموعة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي قد يصيب الأطراف الأخرى عند ممارستهم نشاطاتهم المشروعة. تشمل الأضرار المشمولة في عقود التأمين كلتا الأحداث المتعلقة بها غير المتعاقد عليها.

أما عقود التأمين على الممتلكات فيتم من خلالها تعويض عملاء المجموعة عن الأضرار التي لحقت بمتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التي فقوها، كما يمكن تعويض العملاء الذين يزاولون أنشطة تجارية في ممتلكاتهم عن الخسارة التي تلحق بهم جراء عدم استطاعتهم استخدام الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر توقف الأعمال).

تحمي عقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة عملاء المجموعة من تداعيات الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل أو العملاء على المحافظة على مستوى الدخل الحالي. تكون التعويضات المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمن عليه إما تعويضات ثابتة أو تعويضات مرتبطة بحجم الخسارة التي تلحق بصاحب وثيقة التأمين. وبالتالي، لا تتصل هذه العقود على تاريخ استحقاق محدد أو استرداد التعويضات.

يتم تسجيل الأقساط المتعلقة بجميع عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التأمين. إن الجزء المقبوض من الأقساط فيما يتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بتاريخ بالتقدير يتم بيانه ضمن المطلوبات كأقساط غير مكتسبة.

يتم ادراج المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر في الربح أو الخسارة عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقرر عن التعويض المستحق لحملة عقود التأمين أو الأطراف الأخرى المتضررة من حملة تلك العقود. تتضمن تلك المصاريف التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات وتتشكل من الأحداث التي قد تقع حتى تاريخ التقرير حتى وإن لم يتم تبلغ المجموعة بها بذلك التاريخ.

لا تقوم المجموعة بخصم مطلوباتها عن المطالبات غير المسددة. يتم تقدير المطالبات غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المعلنة للمجموعة والتحليلات الإحصائية بالنسبة للمطالبات المتکبدة غير المعنوفقاً لما يحدده تقدير الإدارة وبعد النظر في نتائج مراجعة الاحتياطي التي قام بها خبير اكتواري مستقل.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**4-3 عقود التأمين (تابع)**

**3-4-3 عقود إعادة التأمين**

يتم تصنيف العقود التي تبرمها المجموعة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين التي تصدر عن المجموعة وتستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف المذكور، فيتم تضمينها كموجودات مالية. تظهر عقود التأمين المبرمة من قبل المجموعة والتي يكون فيها طرف العقد شركة تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم تسجيل التعويضات المستحقة للمجموعة عن عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من معيدي التأمين، وكذلك النعم المدينة طويلة الأجل التي تتحدد بناءً على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. يتم قياس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين بما يتحقق والمبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من تلك العقود.

تتمثل مطلوبات إعادة التأمين في المقام الأول الأقساط المستحقة الدفع عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها ضمن المصارييف عند استحقاقها. تقوم المجموعة بتقييم موجودات عقود إعادة التأمين بانتظام. وفي حال وجد أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة موجودات عقود إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتحفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد وتدرج خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. تتوصل المجموعة للدليل الموضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة في تحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تحتسب خسارة انخفاض القيمة أيضاً باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

**4-4-3 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين**

تشمل مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات المستحقة ومخصص المطالبات المتکبدة غير المعلنة ومخصص الأقساط غير المكتسبة.

**(ا) احتياطي الأقساط غير المكتسبة**

الأقساط غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من الأقساط المكتتبة خلال سنة واحدة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. تحتسب الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبي يومي. يتم تأجيل الجزء المرتبط بالسنة اللاحقة ضمن مخصص الأقساط غير المكتسبة.

**(ب) مطالبات معلنة غير مسددة**

تستند المطالبات المعلنة غير المسددة على التكفة النهائية التقديرية لجميع المطالبات المتکبدة لكن غير المسددة كما في تاريخ التقرير. قد تظهر حالات تأخير عند الإخبار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين في تاريخ التقرير. لا يتم خصم المطالبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنفود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطيات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند الوفاء به أو إلغائه.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**4-3 عقود التأمين (تابع)**

**4-4-3 مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين (تابع)**

(ج) المطالبات المتકدة غير المعلنة

يتم رصد مخصص لزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة، وكذلك للمطالبات المتکدة غير المعلنة، بتاريخ بيان المركز المالي.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

- (أ) المطالبات المعلنة خلال السنة  
(ب) التأخير في الإخبار عن هذه المطالبات

تصنف حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة والمطالبات المتکدة غير المعلنة والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات إعادة التأمين في البيانات المالية الموحدة.

**5-4-3 تكاليف الاستحواذ على الوثائق**

تحسب العمولات وتکاليف الاستحواذ الأخرى عند تکبدتها.

**6-4-3 تعويضات الحطام والتنازل**

يتم تصنیف التعويضات المقدرة للحطام والتنازل كمخصص عند قیاس التزامات مطالبات التأمين.

**7-4-3 فحص ملاءمة المطلوبات**

تقوم المجموعة بنهاية فترة التقرير بتقييم مدى ملاءمة مطلوبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بالشركة. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل مجمل مبلغ العجز مباشرة ضمن بيان الدخل الموحد.

**5-3 إيرادات تمويل**

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي يتم قیاسها بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المحملة بالفائدة المصنفة كمتاحة للبيع، فإنه يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يمثل معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبولات النقدية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، عند الاقضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. تدرج إيرادات التمويل ضمن بند "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل الموحد.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**6-3 إيرادات توزيعات الأرباح**

تحسب الإيرادات من أرباح الاستثمارات عندما يتقرر حق المساهمين في قبض دفعات الأرباح.

**7-3 إيرادات إيجار**

يتم تسجيل الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، نظراً لأن جميع إيجارات المجموعة لا تتعدي فترة 12 شهراً.

**8-3 إيرادات عمولات**

يتم تسجيل إيرادات العمولات عندما يتم التنازل عن قسط إعادة التأمين بناءً على الشروط والنسب المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

**9-3 مصاريف عمومية وإدارية**

يتم تحويل المصروفات غير المباشرة على حساب الإيرادات لكل قسم داخل الشركة. يتم توزيع المصروفات غير المباشرة على حسابات الإيرادات للأقسام على أساس إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من كل قسم، بينما يتم تحويل المصروفات الإدارية الأخرى على حساب الربح أو الخسارة تحت بند مصاريف عمومية وإدارية غير تشغيلية.

**10-3 الأدوات المالية**

**10-3-1 التسجيل والقياس**

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناص أو إصدار موجودات ومتطلبات مالية يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند التسجيل المبدئي.

**11-3 الموجودات المالية**

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في الفئات التالية: القروض والذمم المدينة، والموجودات المالية المتاحة للبيع. يعتمد التصنيف على العرض الذي من أجله تم شراء الموجودات المالية. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف لموجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

11-3 الموجودات المالية (تابع)

(ا) قروض ونحوها مدينة

القروض والنحوها هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. تتألف القروض والنحوها لدى المجموعة من "أرصدة نقدية ومصرافية" و"نحو تأمين مدينة ونحو مدينة أخرى" و"نحو إعادة تأمين مدينة - مطالبات معلنة غير مسددة" كما في بيان المركز المالي الموحد (إيضاحات 5 و 6 و 7 على التوالي).

(ب) موجودات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي أدوات غير مشتقة إما تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى.

تشمل الموجودات المالية المتاحة للبيع لدى المجموعة استثمارات الأسهم المسورة والمتداولة في الأسواق النشطة والأسهم غير المسورة التي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكن ترى الإدارية أن قيمتها العادلة يمكن قياسها بشكل موثوق به.

11-3 التسجيل والقياس

تحسب المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ المتابعة - وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم تسجيل الاستثمارات بمبدئياً بالقيمة العادلة زائدةً تكاليف المعاملة لجميع الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يلغى تسجيل الموجودات المالية عند انقضاء الحق في قبض التدفقات النقدية من الاستثمارات أو تحويله مع قيام المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومتاعاً الملكية فعلياً.

يتم تسجيل القروض والنحوها المدينة بتاريخ الاستحقاق، ويتم قياسها بتاريخ التسجيل المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المقبورض أو المدين. ولاحقاً للقياس المبدئي، تقلص القروض والنحوها المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

تم مراجعة القيمة الدفترية للنحو تحريري الانخفاض في قيمتها متى أشارت الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

تقاس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر غير المحققة تحت بند الدخل الشامل الآخر في احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، وعندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن صافي إيرادات الاستثمار، أو حتى يتم تحديد أي انخفاض في قيمة الاستثمار، وعندها يعاد تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

11-3 الموجودات المالية (تابع)

11-3-1 التسجيل والقياس (تابع)

إن الفوائد المستحقة على الأوراق المالية المتاحة للبيع والمحاسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار. كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار عندما يقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

11-3-2 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(أ) موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. لا يعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرّض أو تعرّضت للانخفاض في القيمة وتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة إلا إذا توفر دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة نتيجة لحدثٍ واحد أو أكثر يحصل بعد الاعتراف المبدئي بالأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (أو تلك الأحداث) أثرٌ على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكلٍ يمكن تقديره على نحوٍ موثوق به.

قد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة مؤشرات تدل على مواجهة المدين أو مجموعة من المدينين لصعوبات مالية كبيرة أو العجز عن السداد أو التأخير في سداد الفوائد أو الدفعات الأصلية أو احتمالية تحول المدينين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى أو عندما تشير البيانات الجديرة باللحظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثل التغيرات أو الظروف الاقتصادية المقترنة بالخلاف عن السداد.

بالنسبة لفئة القروض والذمم المدينية، يتم قياس مبلغ الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدتها) مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي الخاص بالأصل المالي.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بقيمة الخسارة في بيان الدخل الموحد. إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدثٍ يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة (مثل تحسّن التقييم الائتماني للمدين)، فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المحاسبة سابقاً يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

(ب) موجودات مصنفة كمتاحة للبيع

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**11-3 الموجودات المالية (تابع)**

**3-11-2 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)**

**(ب) موجودات مصنفة كمتاحة للبيع (تابع)**

بالنسبة لاستثمارات الأسهم، فإن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للورقة المالية لما دون تكافتها يعتبر أيضاً مؤشراً على تعرّض الموجودات للانخفاض في القيمة. فإذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المترادمة - التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكاليف الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة عن الانخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي التي سبق تسجيلها في حساب الربح أو الخسارة - يتم حذفها من حقوق الملكية وتتسجيلها في حساب الربح أو الخسارة. إن خسائر انخفاض القيمة المحاسبة في بيان الدخل الموحد بخصوص أدوات حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموحد.

**12-3 المطلوبات المالية**

**1-12-3 التسجيل والقياس**

تحسب المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ المستحقة لقاء الخدمات المستلمة المفوترة وغير المفوترة إلى المجموعة.

**3-12-2 إلغاء تسجيل المطلوبات المالية**

لا تقوم المجموعة بإلغاء تسجيل مطلوباتها المالية إلا في حالة واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الذي تحيط به تسجيله والمقابل المدفوع والمستحق، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محملة، يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بأخر من نفس المُقرض بناءً على شروط جديدة تختلف بشكل جوهري عن الشروط الأصلية أو عندما يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل كما لو كان إلغاء للالتزام أصلي مسجل وتسجيلاً للالتزام الجديد. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية لكلا الالتزامين في بيان الدخل الموحد.

**13-3 القيم العادلة للأدوات المالية**

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسديد التزام بين طرفين على استعداد وبكامل إرادتهما الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحت في تاريخ القياس. ولذا، قد تظهر بعض الفروق بين القيم الدفترية بموجب طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

يُعتمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيتها أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 13-3 القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة بالرجوع إلى أسعار الشراء في نهاية العمل بتاريخ التقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية غير المتداولة المتاحة للبيع، يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على أساليب التقييم المختلفة، حسبما يكون مناسباً. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

#### 14-3 مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاييس المبالغ المحاسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتنسوية الالتزام في نفس الوقت. ويجب لا يكون الحق القانوني الواجب النفاذ مشروطاً بأحداث مستقبلية، كما يجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق العمل الاعتيادي وعند تعثر أو إعسار أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

#### 15-3 النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية الموحد على النقد في الصندوق والودائع المصرفية بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل والسحبات المصرفية على المكتشوف. تظهر السحبات المصرفية على المكتشوف في بيان المركز المالي الموحد ضمن القروض.

#### 16-3 استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المُحْفَظَ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها أو إضافتها إلى رأس المال أو لكليهما، وتشمل العقارات قيد الإنشاء المخصصة لهذين الغرضين. يتم تسجيل الاستثمار العقاري بمبدأ بسعر التكلفة شاملًا مصاريف المعاملة. ولاحقاً للتسجيل المبدئي يدرج الاستثمار العقاري بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري استناداً إلى عملية التقييم التي يضطلع بها خبير تقييم مستقل يتمتع بالمؤهلات المعترف بها والملائمة ولديه خبرة في موقع وفئة الاستثمار العقاري الذي يجري تقييمه.

لا تُرسَّم النفقات اللاحقة وتضاف إلى القيمة الدفترية للأصل إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكاليف البند بشكل موثوق به. تدرج كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى كمصرف عند تكبدها. عندما يتم استبدال أي جزء من الاستثمار العقاري، يتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتوقف تسجيل الاستثمارات العقارية إما عندما يتم استبعادها (أي تحويل مخاطر ومزايا وسند الملكية إلى طرف خارج المجموعة) أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام مع عدم وجود أي احتمال بjeni فوائد مستقبلية من استبعادها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 16-3 عقارات استثمارية (تابع)

ندرج الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار العقاري في بيان الدخل الموحد.

في حال قيام مالك العقار الاستثماري بشغل العقار، يُعاد تصنيف هذا العقار ويدرج ضمن فئة الممتلكات والمعدات وتتصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة.

#### 17-3 ممتلكات ومعدات

ندرج الممتلكات والمعدات، بما في ذلك العقارات المأهولة بواسطة المالك، بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المترافق وخسائر انخفاض القيمة المترافق. لا تتم رسملة المصروفات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالمصروفات. يتم تحويل مصاريف أعمال التصليح والصيانة المعتمدة على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة حساب الاستهلاك المطبق على الموجودات وتعديلها، عند الضرورة، في نهاية كل سنة مالية أو على أساس مستقبلي. تجرى مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تتوفّر مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد ضمن المصاريف.

يتوقف تسجيل أي بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنشأ عن إيقاف تسجيل الأصل (والتي تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها إيقاف تسجيل الأصل.

ندرج الأرض بسعر التكلفة ولا يحتسب عليها أي استهلاك. يحتسب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات أو قيمها المعاد تقديرها وصولاً إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

السنوات	أثاث وتجهيزات
5	أجهزة حاسوب
5	تجهيزات وتركيبات مكتبية
10	فيلا سكن المدير العام
15	

#### 18-3 مخصصات

تحسب المخصصات عندما يتربّب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالى نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد لتسوية الالتزام، ويكون مبلغ الالتزام قد تم تقديره على نحو موثوق به.

تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالى بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالى، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالى لتلك التدفقات النقدية.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**

**19-3 منافع الموظفين**

**19-3-1 خطة المساهمات المحددة**

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاءً في نظام معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية المدار من قبل الحكومة وفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (7) لسنة 1999. ويجب على المجموعة أن تساهم في خطة معاشات التقاعد بنسبة 12.5% من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" وفقاً لتكاليف جدول الرواتب من أجل تمويل هذه المنافع. يساهم الموظفون والحكومة في الخطة بنسبة 6% و2.5% من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب"، على التوالي. إن الالتزام الوحيد المترتب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحمل هذه المساهمات على بيان الدخل الموحد.

**19-3-2 الإجازات السنوية وتذاكر السفر**

يتم رصد مخصص للالتزام المقترن بمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ بيان المركز المالي.

**19-3-3 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين**

يتم رصد مخصص باستخدام الأساليب الاكتوارية لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحمل هذا المبلغ على بيان الدخل الشامل.

**20-3 تكاليف اقراض**

إن تكاليف الاقراض المرتبطة مباشرة بحيازة أو إنشاء أو إنتاج موجودات مؤهلة، وهي الموجودات التي تستغرق بالضرورة فترة زمنية كبيرة لكي تصبح جاهزة للاستخدام المرجو منها أو بيعها، تتم إضافتها إلى تكاليف تلك الموجودات حتى تصبح الموجودات جاهزة تماماً للاستخدام المرجو منها أو بيعها.

إن إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للقروض المحددة والتي لم تدفع على تأهيل الموجودات يتم خصمها من خلال تكاليف الاقراض المستحقة للرسملة.

يتم تسجيل جميع تكاليف الاقراض الأخرى ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

**21-3 توزيعات أرباح**

تحسب الأرباح الموزعة على مساهمي الشركة ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموحدة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 22-3 ربحية السهم الواحد

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمحفظة لأسهمها العادي. تتحسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر النسبية لحملة الأسهم العادي بالمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال السنة. أما ربحية السهم المحفوظة فتحسب بتعديل الربحية وعدد الأسهم باي أسهم يُحتمل أن تترتب عليها أثر محفظة.

## 4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتبعن على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم 3، وضع أحكام وتقديرات وأفتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس سوى تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة والتي لها مخاطر كبيرة في التسبب بإحداث التعديل الجوهري ذات الأثر الأكبر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

### 4-1-4 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة مدى تعرض استثماراتها من الأسهم المتاحة للبيع للانخفاض في القيمة عندما يوجد انخفاض كبير أو طويل الأجل في قيمتها العادلة دون تكاليفها. إن تحديد هذا الانخفاض إما كبراً أو طويلاً الأجل يتطلب وضع بعض الأحكام. وفي سبيل وضع مثل هذه الأحكام وتحديد مدى حدوث انخفاض القيمة، تقيّم المجموعة من بين عوامل أخرى التقليل المعتمد في أسعار الأسهم والسوق والكافأة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء مجال وقطاع العمل والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والمالية.

فيما لو اعتبرت جميع الانخفاضات في القيمة العادلة دون التكلفة انخفاضات كبيرة أو طويلة الأجل، فإن المجموعة كانت ستتكبد خسارة إضافية بقيمة 12.525.275 درهم في بياناتها المالية الموحدة لعام 2015، وذلك كنتيجة لتحويل تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية عن الموجودات المالية المتاحة للبيع التي انخفضت قيمتها إلى بيان الدخل.

### 4-2-4 تصنيف العقارات

اختارت الإداره بعض الأحكام عند تصنيف العقارات حيث تعتبر هذه الأحكام ضرورية لتحديد مدى صلاحية العقار لإدراجه ضمن فئة الاستثمارات العقارية أو الممتلكات والمعدات أو الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع أو جميعها. تضع المجموعة معايير محددة تمكنها من اتخاذ أحكام منضبطة تتفق مع تعريفات الاستثمار العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات المحتفظ بها لغرض البيع. ووضعت الإداره عند إصدار أحكامها بعين الاعتبار المعايير التفصيلية والإرشادات المتعلقة بتصنيف العقارات بحسب ما ينص عليه المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 - الممتلكات والمنشآت والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 - الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع، وذلك فيما يتعلق بالاستخدام المقصود من العقار.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

#### 3-1-4 الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين يعد التقدير المحاسبى الأكثر أهمية للمجموعة حيث إن هناك مصادر للشكوك يجب مراعاتها عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه المجموعة في نهاية المطاف عن مثل هذه المطالبات. يتم وضع تقدیرات لكل من التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة بنهاية كل فترة تقرير والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة لكن غير المعلنة بنهاية كل فترة تقرير. يتم تقدير المطالبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغة للمجموعة وتقدیرات الإدارة البنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتکبدة غير المعلنة بعد النظر في نتائج مراجعة الاختياطي التي قام بها الخبير الاكتواري المستقل. يعاد في تاريخ كل تقرير تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص. كما هو مبين في إيضاح رقم 1-1-2، قامت المجموعة بتغيير أساس القياس وطريقة المحاسبة للمطالبات المتکبدة غير المعلنة خلال العام الحالي، وتم تطبيق التغييرات بأثر رجعي.

#### 4-1-4 الانخفاض في قيمة الدعم المدينة من التأمين

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحصيل من دعم التأمين المدينة عندما لا يكون من المرجح أن يتم تحصيل مجمل قيمة الدعم المدينة. إن تحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمة دعم التأمين المدينة قد دفع المجموعة إلى تقدير الوضعائق والنقدي لحملة وثائق التأمين وشركات التأمين ومعدلات الاسترداد التاريخية إلى جانب إجراء تقييم مفصل خلال عام 2015 والحصول على رأي إدارة الشؤون القانونية. يتم تسجيل الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية ضمن المصروفات في بيان الدخل الموحد.

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يكون من المؤكد تحصيلها في أي فترات مستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في بيان الدخل الموحد وقت التحصيل.

في حال كان مخصص الانخفاض كنسبة مئوية من المستحقات الإجمالية أعلى بنسبة 1% في نهاية العام وجميع المتغيرات الأخرى كانت ثابتة، فإن ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2015 من شأنه أن ينخفض بما يقارب من 3.75 مليون درهم و العكس صحيح.

#### 5-1-4 القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والاستثمارات العقارية قيد الإنشاء

إن التقييم العادل للاستثمارات العقارية يستند إلى القيمة المقدرة على النحو الذي يحدده خبير التقييم المستقل وفقاً لمعايير التقييم والثمين ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين ("المعهد"). تم تحديد التقييم العادل لقطع الأرضي على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. في السنة الحالية ، استخدمت الإدارة خبراء لتتحديد القيمة العادلة للمبني. تم تحديد القيمة العادلة للمبني على أساس متوسط طرائق التدفقات النقدية المخصومة وطريقة العائد والرسملة باستخدام طريقة الاستثمار المستخدمة من قبل كل خبير. في السنة السابقة ، تم تحديد القيمة العادلة للمبني على طريقة العائد والرسملة باستخدام طريقة الاستثمار.

كما ترى الإدارة أن استخدام متوسط طرائق التدفقات النقدية المخصومة وطريقة العائد والرسملة باستخدام طريقة الاستثمار توفر أفضل تقدير القيمة العادلة. وفي سبيل تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أقصى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. إن معدل الرسملة المعتمد في تقدير القيمة العادلة وفق طريقة العائد في نهاية السنة هو 7% - 25%. تم تحديد عامل الخصم المستخدم في طرائق التدفقات النقدية المخصومة بنسبة 10%.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

#### 4-1-6 القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والاستثمارات العقارية قيد الإنشاء (تابع)

في حال كانت معدلات الرسملة في نهاية السنة أقل بـ 0.5% من المعدلات المعتمدة وجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيرتفع ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2015 بقيمة 18 مليون درهم إماراتي والعكس صحيح.

وفي سبيل الإضطلاع بمهمة التقييم، فقد قام خبراء التقييم بوضع عدد من الافتراضات اعتماداً على مصادر متعددة للمعلومات. تقوم الإدارة بتقييم هذه الافتراضات استناداً إلى خبرتها المعقولة وغيرها من المعلومات المتوفرة عن العقار.

### 5 أرصدة نقدية ومصرفية

2014 درهم	2015 درهم	
169.840	83.669	نقد في الصندوق: أرصدة مصرفية:
20.593.296	8.551.610	حسابات جارية
2.741.943	1.504.503	حسابات تحت الطلب
573.000	573.000	ودائع هامشية
<u>141.076.670</u>	<u>162.321.117</u>	ودائع ثابتة
<u>165.154.749</u>	<u>173.033.899</u>	الأرصدة النقدية والمصرفية
 <b>نقد وما في حكمه</b>		
(111.076.700)	(107.321.117)	ناقصاً: ودائع مرهونة (إيضاح 12)
(29.999.970)	(55.000.000)	ناقصاً: ودائع بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(573.000)	(573.000)	ناقصاً: ودائع هامشية
<u>(81.194.982)</u>	<u>(62.544.452)</u>	ناقصاً: سحبوات مصرفية على المكشوف
<u>(57.689.903)</u>	<u>(52.404.670)</u>	النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد

هناك ودائع ثابتة بقيمة 107 مليون درهم (2014: 111 مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية منوحة للمجموعة (إيضاح 12).

ترواحت معدلات الفائدة على الودائع الثابتة وتحت الطلب لدى المصارف بين 1% إلى 3% (2014: 1% إلى 3%) سنوياً. كما أن جميع الأرصدة المصرفية محققت بها لدى مصارف محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

### 1-5 وديعة إلزامية

بتاريخ 31 ديسمبر 2015، تم إيداع وديعة إلزامية بقيمة 6 مليون درهم (2014: 6 مليون درهم) كوديعة ثابتة وفقاً للمادة رقم (42) من القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 لغرض مزاولة عمليات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يجوز سحبها إلا بموافقة وزارة الاقتصاد.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

## 6 ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

2014 درهم	2015 درهم	
270.414.674	249.665.104	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين:
49.271.293	43.186.199	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
69.575.906	82.302.604	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
<u>(25.000.000)</u>	<u>(21.797.042)</u>	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
364.261.873	353.356.865	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2.693.414	2.626.961	ذمم مدينة أخرى
4.323.291	6.013.990	ذمم مدينة من الموظفين
<u>4.775.559</u>	<u>6.033.288</u>	إيجارات مدينة
<u>376.054.137</u>	<u>368.031.104</u>	مبالغ مدفوعة مقدماً وبالمبالغ الأخرى

يبلغ متوسط فترة السداد المسموح بها 120 يوماً. يتم رصد مخصص الذمم المدينة متاخرة السداد من حملة الوثائق على أساس المبالغ المقدرة غير القابلة للاسترداد التي تحدد بالرجوع إلى تجربة التغير السابقة.

لا تشتمل الفئات الأخرى لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى على أي موجودات تعرضت للانخفاض في القيمة. لا تحظى المجموعة بأي رهن كضمان. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير يمثل القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الذمم المدينة المذكورة أعلاه.

تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الجودة الائتمانية للعملاء المحتملين، وتحدد سقراً للائتمان لكل عميل تتضمن المبالغ المستحقة من حملة الوثائق رصداً في نهاية السنة (37 مليون درهم) (2014: 40 مليون درهم) مستحقةً من أكبر عميل لدى المجموعة. هناك 4 (2014: 5) عملاء آخرين يمثلون أكثر من 23.3% (2014: 25.8%) من مجموع الرصيد المستحق من حملة الوثائق.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين:

مجموع درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة درهم	2015 ديسمبر 31
249.665.104	-	249.665.104	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
82.302.604	1.474.015	80.828.589	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
43.186.199	33.126.513	10.059.686	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
<u>(21.797.042)</u>	<u>-</u>	<u>(21.797.042)</u>	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>353.356.865</u>	<u>34.600.528</u>	<u>318.756.337</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

6 ذمم مدينة من التأمين وذمم مدينة أخرى (تابع)

مجموع درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة درهم	2014 ديسمبر 31
270.414.674	-	270.414.674	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
69.575.906	4.283.943	65.291.963	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
49.271.293	45.000.148	4.271.145	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
(25.000.000)	(7.351.722)	(17.648.278)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>364.261.873</u>	<u>41.932.369</u>	<u>322.329.504</u>	

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين حسب الموقع الجغرافي:

مجموع درهم	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين درهم	مبالغ مستحقة من شركات التأمين درهم	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق درهم	2015 ديسمبر 31
67.703.307	647.347	27.656.499	39.399.461	دخل دولة الإمارات العربية المتحدة
124.997.116	349.654	15.643.431	109.004.031	أقل من 60 يوماً
42.196.540	34.655	20.587.998	21.573.887	من 61 إلى 90 يوماً
29.513.307	5.845.504	4.054.981	19.612.822	من 91 إلى 120 يوماً
43.512.486	6.725	4.823.240	38.682.521	من 121 إلى 180 يوماً
32.630.623	3.175.801	8.062.440	21.392.382	من 181 إلى 270 يوماً
<u>340.553.379</u>	<u>10.059.686</u>	<u>80.828.589</u>	<u>249.665.104</u>	من 271 إلى 365 يوماً
<u>(21.797.042)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(21.797.042)</u>	أكثر من 365 يوماً
<u>318.756.337</u>	<u>10.059.686</u>	<u>80.828.589</u>	<u>227.868.062</u>	

مجموع درهم	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين درهم	مبالغ مستحقة من شركات التأمين درهم	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق درهم	2015 ديسمبر 31
11.389.097	11.372.536	16.561	-	خارج الإمارات العربية المتحدة
1.164.350	1.153.705	10.645	-	أقل من 60 يوماً
726.832	590.919	135.913	-	من 61 إلى 90 يوماً
652.201	647.778	4.423	-	من 91 إلى 120 يوماً
178.165	172.414	5.751	-	من 121 إلى 180 يوماً
<u>20.489.883</u>	<u>19.189.161</u>	<u>1.300.722</u>	<u>-</u>	من 181 إلى 270 يوماً
<u>34.600.528</u>	<u>33.126.513</u>	<u>1.474.015</u>	<u>-</u>	من 271 إلى 365 يوماً

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

6 ذمم مدينة من التأمين وذمم مدينة أخرى (تابع)

مجموع درهم	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين درهم	مبالغ مستحقة من شركات التأمين درهم	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق درهم	31 ديسمبر 2014
				داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
52.922.838	2.333.464	14.652.636	35.936.738	أقل من 60 يوماً
127.374.375	75.238	15.517.380	111.781.757	من 91 إلى 120 يوماً
32.588.739	59.188	15.641.141	16.888.410	من 121 إلى 180 يوماً
20.880.562	136.976	6.293.053	14.450.533	من 181 إلى 270 يوماً
47.587.016	-	939.496	46.647.520	من 271 إلى 365 يوماً
58.624.252	1.666.279	12.248.257	44.709.716	أكثر من 365
<u>339.977.782</u>	<u>4.271.145</u>	<u>65.291.963</u>	<u>270.414.674</u>	
(17.648.278)	-	-	(17.648.278)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>322.329.504</u>	<u>4.271.145</u>	<u>65.291.963</u>	<u>252.766.396</u>	
مجموع درهم	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين درهم	مبالغ مستحقة من شركات التأمين درهم	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق درهم	31 ديسمبر 2014
				خارج الإمارات العربية المتحدة
12.088.285	11.850.536	237.749	-	أقل من 60 يوماً
1.886.078	1.750.268	135.810	-	من 91 إلى 120 يوماً
6.246.454	3.478.041	2.768.413	-	من 121 إلى 180 يوماً
7.559.237	7.404.860	154.377	-	من 181 إلى 270 يوماً
5.565.314	5.565.314	-	-	من 271 إلى 365 يوماً
15.938.723	14.951.129	987.594	-	أكثر من 365
<u>49.284.091</u>	<u>45.000.148</u>	<u>4.283.943</u>	<u>-</u>	
(7.351.722)	(7.351.722)	-	-	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>41.932.369</u>	<u>37.648.426</u>	<u>4.283.943</u>	<u>-</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**6 ذمم مدينة من التأمين وذمم مدينة أخرى (تابع)**

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

2014 درهم	2015 درهم	
20.000.000	25.000.000	الرصيد في بداية السنة
5.000.000	6.000.000	مخصص مرصدود خلال السنة
-	<u>(9.202.958)</u>	مبالغ مدحوفة خلال السنة
<u>25.000.000</u>	<u>21.797.042</u>	الرصيد في نهاية السنة

عند تحديد إمكانية استرداد الذمم المدينة من التأمين، تدرس المجموعة أي تغير في الجودة الائتمانية لهذه الذمم من تاريخ منح الائتمان وحتى تاريخ التقرير. ترى الإداره أنه لا توجد حاجة لوضع مخصص إضافي لعدم وجود أي تغير جوهري في الجودة الائتمانية لذمم التأمين المدينة وكذلك لأن جميع المبالغ قابلة للاسترداد.

**7 مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين**

2014 درهم (معدلة)	2015 درهم	
182.365.371	203.615.539	مطلوبات عقود التأمين
73.465.068	57.548.264	مطالبات معلنة غير مسددة
4.308.790	4.290.121	مطالبات متکبدة غير معلنة
-	5.212.481	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
<u>200.487.842</u>	<u>202.110.663</u>	احتياطي المخاطر sarie
<u>460.627.071</u>	<u>472.777.068</u>	أقساط غير مكتسبة
92.177.162	88.870.275	المسترد من شركات إعادة التأمين
31.333.969	21.235.504	مطالبات معلنة غير مسددة
2.879.462	2.413.339	مطالبات متکبدة غير معلنة
-	2.156.439	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
<u>113.238.272</u>	<u>101.332.292</u>	احتياطي المخاطر sarie
<u>239.628.865</u>	<u>216.007.849</u>	أقساط غير مكتسبة
90.188.209	114.745.264	الصافي
42.131.099	36.312.760	مطالبات معلنة غير مسددة
1.429.328	1.876.782	مطالبات متکبدة غير معلنة
-	3.056.042	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
<u>87.249.570</u>	<u>100.778.371</u>	احتياطي المخاطر sarie
<u>220.998.206</u>	<u>256.769.219</u>	أقساط غير مكتسبة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**7 مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين (تابع)**

فيما يلي إجمالي وصافي مطلوبات التأمين التي تم احتسابها من قبل الخبير الاكتواري الخارجي:

2015 درهم	<b>الإجمالي</b>
203.615.539	مطلوبات معلنة غير مسددة
57.548.264	مطلوبات متکبدة غير معلنة
4.290.121	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
5.212.481	احتياطي المخاطر السارية
<u>202.110.663</u>	أقساط غير مكتسبة
<u><u>472.777.068</u></u>	
	<b>الصافي</b>
114.745.264	مطلوبات معلنة غير مسددة
36.312.760	مطلوبات متکبدة غير معلنة
1.876.782	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
3.056.042	احتياطي المخاطر السارية
<u>100.778.371</u>	أقساط غير مكتسبة
<u><u>256.769.219</u></u>	

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

7 مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين(تابع)

فيما يلي الحركة في مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة:

2014 (مُعاد بيانه)			2015			مطالبات
الصافي درهم	إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم	الصافي درهم	إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم	
95.646.334	(142.251.346)	237.897.680	90.188.209	(92.177.162)	182.365.371	مطالبات معلنة
36.550.673	(32.089.018)	68.639.691	42.131.099	(31.333.969)	73.465.068	مطالبات متکدة غير معلنة
2.271.230	(5.901.123)	8.172.353	1.429.328	(2.879.462)	4.308.790	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
134.468.237	(180.241.487)	314.709.724	133.748.636	(126.390.593)	260.139.229	المجموع في بداية السنة
(255.830.217)	240.414.501	(496.244.718)	(292.917.781)	164.499.071	(457.416.852)	مطالبات مسددة خلال السنة
255.110.616	(186.563.607)	441.674.223	315.159.993	(152.784.035)	467.944.028	زيادة في المطلوبات
133.748.636	(126.390.593)	260.139.229	155.990.848	(114.675.557)	270.666.405	المجموع في نهاية السنة
90.188.209	(92.177.162)	182.365.371	114.745.264	(88.870.275)	203.615.539	مطالبات معلنة
42.131.099	(31.333.969)	73.465.068	36.312.760	(21.235.504)	57.548.264	مطالبات متکدة غير معلنة
1.429.328	(2.879.462)	4.308.790	1.876.782	(2.413.339)	4.290.121	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
-	-	-	3.056.042	(2.156.439)	5.212.481	احتياطي المخاطر السارية
133.748.636	(126.390.593)	260.139.229	155.990.848	(114.675.557)	270.666.405	المجموع في نهاية السنة
72.610.887	(112.684.887)	185.295.774	87.249.570	(113.238.272)	200.487.842	أقساط غير مكتسبة
87.249.570	(113.238.272)	200.487.842	100.778.371	(101.332.292)	202.110.663	المجموع في بداية السنة
(72.610.887)	112.684.887	(185.295.774)	(87.249.570)	113.238.272	(200.487.842)	زيادة خلال السنة
14.638.683	(553.385)	15.192.068	13.528.801	11.905.980	1.622.821	المحرر خلال السنة
87.249.570	(113.238.272)	200.487.842	100.778.371	(101.332.292)	202.110.663	صافي التغير خلال السنة (ايضاح 16)
						المجموع في نهاية السنة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**7 مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين (تابع)**

فيما يلي مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين نوع العمل كما في 31 ديسمبر 2015:

مجموع تأمين درهم	عام وأخرى درهم	حوادث مطلوبات درهم	حريق درهم	بحري درهم	مطلوبات عقود التأمين
203.615.539	55.914.778	120.775.772	10.168.363	16.756.626	مطلوبات معلنة غير مسددة
57.548.264	27.105.769	27.110.121	1.380.515	1.951.859	مطلوبات متکبدة غير معلنة
4.290.121	1.224.945	2.518.381	240.907	305.888	احتياطي مصاريف تسويية خسائر غير موزعة
5.212.481	5.212.481	-	-	-	احتياطي المخاطر السارية
<u>202.110.663</u>	<u>51.284.290</u>	<u>119.462.216</u>	<u>14.228.055</u>	<u>17.136.102</u>	<u>أقساط غير مكتسبة</u>
<u>472.777.068</u>	<u>140.742.263</u>	<u>269.866.490</u>	<u>26.017.840</u>	<u>36.150.475</u>	
					المسترد من شركات إعادة التأمين
88.870.275	25.796.169	42.886.408	8.236.570	11.951.128	مطلوبات معلنة غير مسددة
21.235.504	9.637.357	9.740.699	41.650	1.815.798	مطلوبات متکبدة غير معلنة
2.413.339	535.632	1.498.711	155.020	223.976	احتياطي مصاريف تسويية خسائر غير موزعة
2.156.439	2.156.439	-	-	-	احتياطي المخاطر السارية
<u>101.332.292</u>	<u>23.418.512</u>	<u>50.997.688</u>	<u>14.015.734</u>	<u>12.900.358</u>	<u>أقساط غير مكتسبة</u>
<u>216.007.849</u>	<u>61.544.109</u>	<u>105.123.506</u>	<u>22.448.974</u>	<u>26.891.260</u>	
					الصافي
114.745.264	30.118.609	77.889.364	1.931.793	4.805.498	مطلوبات معلنة غير مسددة
36.312.760	17.468.412	17.369.422	1.338.865	136.061	مطلوبات متکبدة غير معلنة
1.876.782	689.313	1.019.670	85.887	81.912	احتياطي مصاريف تسويية خسائر غير موزعة
3.056.042	3.056.042	-	-	-	احتياطي المخاطر السارية
<u>100.778.371</u>	<u>27.865.778</u>	<u>68.464.528</u>	<u>212.321</u>	<u>4.235.744</u>	<u>أقساط غير مكتسبة</u>
<u>256.769.219</u>	<u>79.198.154</u>	<u>164.742.984</u>	<u>3.568.866</u>	<u>9.259.215</u>	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**7 مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين (تابع)**

فيما يلي مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين نوع العمل كما في 31 ديسمبر 2014 (معدلة):

مجموع تأمين درهم	عام وأخرى درهم	حوادث مطلوبات درهم	حريق درهم	بحري درهم	مطلوبات عقود التأمين
182.365.371	38.598.955	120.337.649	10.087.653	13.341.114	مطلوبات معينة غير مسددة
73.465.068	36.012.099	34.414.471	1.377.899	1.660.599	مطلوبات متکبدة غير معينة
4.308.790	991.579	2.905.632	74.248	337.331	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
200.487.842	47.681.155	122.619.476	10.997.508	19.189.703	أقساط غير مكتسبة
<b>460.627.071</b>	<b>123.283.788</b>	<b>280.277.228</b>	<b>22.537.308</b>	<b>34.528.747</b>	
					المسترد من شركات إعادة التأمين
92.177.162	18.190.608	55.344.918	7.846.232	10.795.404	مطلوبات معينة غير مسددة
31.333.969	15.736.907	12.805.856	1.233.909	1.557.297	مطلوبات متکبدة غير معينة
2.879.462	453.211	2.095.460	59.625	271.166	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
113.238.272	25.401.189	59.533.062	10.538.902	17.765.119	أقساط غير مكتسبة
<b>239.628.865</b>	<b>59.781.915</b>	<b>129.779.296</b>	<b>19.678.668</b>	<b>30.388.986</b>	
					الصافي
90.188.209	20.408.347	64.992.731	2.241.421	2.545.710	مطلوبات معينة غير مسددة
42.131.099	20.275.192	21.608.615	143.990	103.302	مطلوبات متکبدة غير معينة
1.429.328	538.368	810.172	14.623	66.165	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
87.249.570	22.279.966	63.086.414	458.606	1.424.584	أقساط غير مكتسبة
<b>220.998.206</b>	<b>63.501.873</b>	<b>150.497.932</b>	<b>2.858.640</b>	<b>4.139.761</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**7 مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين (تابع)**

فيما يلي مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين نوع العمل كما في 31 ديسمبر 2013 (معدلة):

مجموع تأمين درهم	عام وأخرى درهم	حوادث مطلوبات درهم	حريق درهم	بحري درهم	مطلوبات عقود التأمين
237.897.680	43.503.097	121.102.356	55.649.114	17.643.113	مطلوبات معلنة غير مسددة
68.639.691	34.957.913	29.185.628	1.407.501	3.088.649	مطلوبات متکبدة غير معلنة
8.172.353	1.615.487	3.414.152	2.923.206	219.508	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
185.295.774	47.850.536	101.503.004	12.240.729	23.701.505	أقساط غير مكتسبة
<b>500.005.498</b>	<b>127.927.033</b>	<b>255.205.140</b>	<b>72.220.550</b>	<b>44.652.775</b>	<b>المسترد من شركات إعادة التأمين</b>
142.251.346	19.094.801	57.349.917	50.568.543	15.238.085	مطلوبات معلنة غير مسددة
32.089.018	15.343.444	12.756.284	1.101.314	2.887.976	مطلوبات متکبدة غير معلنة
5.901.123	776.277	2.303.115	2.638.559	183.172	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
112.684.887	25.570.569	52.150.705	11.645.774	23.317.839	أقساط غير مكتسبة
<b>292.926.374</b>	<b>60.785.091</b>	<b>124.560.021</b>	<b>65.954.190</b>	<b>41.627.072</b>	<b>الصافي</b>
95.646.334	24.408.296	63.752.439	5.080.571	2.405.028	مطلوبات معلنة غير مسددة
36.550.673	19.614.469	16.429.344	306.187	200.673	مطلوبات متکبدة غير معلنة
2.271.230	839.210	1.111.037	284.647	36.336	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
72.610.887	22.279.967	49.352.299	594.955	383.666	أقساط غير مكتسبة
<b>207.079.124</b>	<b>67.141.942</b>	<b>130.645.119</b>	<b>6.266.360</b>	<b>3.025.703</b>	

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

## 7 مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين(تابع)

### تطور المطالبات

يعتبر تطور مطلوبات التأمين مقاييساً لقدرة المجموعة على تقدير قيمة المطالبات الإجمالية. وبين النصف العلوي من الجدول أدناه كيفية تغير تقدير المجموعة لإجمالي المطالبات القائمة لكل سنة من سنوات الحادث في نهاية السنوات اللاحقة، بينما وبين النصف السفلي من الجدول تسوية بين المطالبات المتراكمة والمبالغ الواردة في بيان المركز المالي.

الإجمالي درهم	2015 درهم	2014 درهم	2013 درهم	التقدير الإجمالي لتكليف المطالبات النهائية في نهاية سنة التقرير
1.216.216.103	448.567.191	344.821.985	422.826.927	بعد سنة واحدة
931.206.603	-	425.118.246	506.088.357	بعد سنتين
<u>504.713.549</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>504.713.549</u>	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
1.378.398.986	448.567.191	425.118.246	504.713.549	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه المطلوبات المحاسبة في بيان المركز المالي
(1.213.395.240)	(320.409.692)	(402.808.998)	(490.176.550)	احتياطي متعلق بسنوات سابقة لعام 2013
<u>165.003.746</u>	<u>128.157.499</u>	<u>22.309.248</u>	<u>14.536.999</u>	
	<u>38.611.793</u>			مجموع الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي
	<u>203.615.539</u>			

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**8 موجودات مالية متاحة للبيع**

تشمل الموجودات المالية المتاحة للبيع ما يلي:

2014 درهم	2015 درهم	
48.205.576	48.503.896	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>8.924.140</u>	<u>7.642.244</u>	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u><u>57.129.716</u></u>	<u><u>56.146.140</u></u>	

الحركة خلال السنة كالتالي:

53.342.395	57.129.716	القيمة العادلة في بداية السنة
313.987.380	117.523.161	مشتريات خلال السنة
(310.053.997)	(112.993.511)	استبعادات خلال السنة
(146.062)	(5.513.226)	نقص في القيمة العادلة
<u><u>57.129.716</u></u>	<u><u>56.146.140</u></u>	القيمة العادلة في نهاية السنة

المجموع		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
2014 درهم	2015 درهم	2014 درهم	2015 درهم	2014 درهم	2015 درهم
39.549.600	38.303.122	4.781.524	3.510.556	34.768.076	34.792.566
17.580.116	17.843.018	4.142.616	4.131.688	13.437.500	13.711.330
<u>57.129.716</u>	<u>56.146.140</u>	<u>8.924.140</u>	<u>7.642.244</u>	<u>48.205.576</u>	<u>48.503.896</u>

الموجودات المالية المتاحة للبيع بقيمة عادلة تبلغ لا شيء (2014: 11.7 مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية منحوطة للمجموعة (إيضاح 12).

**9 استثمارات عقارية**

تشمل الاستثمارات العقارية البنود التالية بالقيمة العادلة:

2014 درهم	2015 درهم	
126.288.000	107.888.000	أراضٍ
<u>822.652.601</u>	<u>816.652.601</u>	مبانٍ
<u><u>948.940.601</u></u>	<u><u>924.540.601</u></u>	

الحركة خلال السنة كالتالي:

946.765.054	948.940.601	القيمة العادلة في بداية السنة
7.175.547	-	إضافات خلال السنة
-	(18.400.000)	استبعاد خلال السنة
<u>(5.000.000)</u>	<u>(6.000.000)</u>	تغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح 18)
<u><u>948.940.601</u></u>	<u><u>924.540.601</u></u>	القيمة العادلة في نهاية السنة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

## 9 استثمارات عقارية (تابع)

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014 استناداً إلى أعمال التقييم المنجزة في مواعيد التقييم من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد التقييم العادل لقطع الأرضي على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. في السنة الحالية ، استخدمت الإدارة خبريين لتحديد القيمة العادلة للمباني. تم تحديد القيمة العادلة للمباني على أساس متوسط طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة العائد والرسملة باستخدام طريقة الاستثمار المستخدمة من قبل كل خبير. في السنة السابقة ، تم تحديد القيمة العادلة للمباني على طريقة العائد والرسملة باستخدام طريقة الاستثمار. فإن أقصى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. ان معدل الرسملة المعتمد في تقيير القيمة العادلة وفق طريقة العائد في نهاية السنة هو 7% - 10.25%. تم تحديد عامل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة بنسبة 10%.

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والمعلومات المتعلقة بتدرج أساليب قياس القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2015:

القيمة العادلة درهم	المستوى الثالث درهم	المستوى الثاني درهم	المستوى الأول درهم	31 ديسمبر 2015
107.888.000	-	107.888.000	-	أراضٍ
816.652.601	-	816.652.601	-	مبانٍ
<u>924.540.601</u>	<u>-</u>	<u>924.540.601</u>	<u>-</u>	
31 ديسمبر 2014				
126.288.000	-	126.288.000	-	أراضٍ
822.652.601	-	822.652.601	-	مبانٍ
<u>948.940.601</u>	<u>-</u>	<u>948.940.601</u>	<u>-</u>	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

تم رهن استثمار عقاري بتكلفة 812 مليون درهم إماراتي ( 818 مليون درهم ) لبنك مقابل تسهيلات ائتمانية منحوحة للمجموعة (إيضاح 12).

في حال كانت معدلات الرسملة في نهاية السنة أقل بـ 0.5% من المعدلات المعتمدة وجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيرتفع ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2015 بحوالي 18 مليون درهم والعكس بالعكس.

فيما يلي إيرادات الإيجار التي حققتها المجموعة من استثماراتها العقارية المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلي، وكذلك المصاريف التشغيلية المباشرة الناشئة عنها:

2014 درهم	2015 درهم	إيرادات إيجار مصاريف تشغيلية مباشرة
61.412.218 (14.314.912)	65.406.303 (14.924.118)	
<u>47.097.306</u>	<u>50.482.185</u>	

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

متلكات ومعدات 10						
مجموع درهم	فيلا سكن العادي درهم	تجهيزات ومعدات مكتبية درهم	أجهزة حاسوب درهم	أثاث و معدات درهم	أرض درهم	التكلفة
21.647.331	1.057.827	5.354.440	10.271.791	4.314.273	649.000	في 1 يناير 2014
1.554.236	-	-	194.617	1.359.619	-	إضافات
(11.200)	-	(2.200)	-	(9.000)	-	استبعادات
23.190.367	1.057.827	5.352.240	10.466.408	5.664.892	649.000	في 31 ديسمبر 2014
950.679	-	26.000	118.175	806.504	-	إضافات
(89.403)	-	-	-	(89.403)	-	استبعادات
(468.000)	-	-	-	(468.000)	-	حوافات
23.583.643	1.057.827	5.378.240	10.584.583	5.913.993	649.000	في 31 ديسمبر 2015
الاستهلاك المترافق						
15.202.279	1.057.827	4.063.701	6.210.642	3.870.109	-	في 1 يناير 2014
1.799.926	-	285.991	1.164.511	349.424	-	المحمل للسنة
(11.200)	-	(2.200)	-	(9.000)	-	استبعادات
16.991.005	1.057.827	4.347.492	7.375.153	4.210.533	-	في 31 ديسمبر 2014
1.821.156	-	262.019	1.146.845	412.292	-	المحمل للسنة
(85.836)	-	-	-	(85.836)	-	استبعادات
(153.140)	-	-	-	(153.140)	-	حوافات
18.573.185	1.057.827	4.609.511	8.521.998	4.383.849	-	في 31 ديسمبر 2015
القيمة الدفترية						
<b>5.010.458</b>	<b>-</b>	<b>768.729</b>	<b>2.062.585</b>	<b>1.530.144</b>	<b>649.000</b>	<b>في 31 ديسمبر 2015</b>
<b>6.199.362</b>	<b>-</b>	<b>1.004.748</b>	<b>3.091.255</b>	<b>1.454.359</b>	<b>649.000</b>	<b>في 31 ديسمبر 2014</b>

بلغت التكلفة الإجمالية للممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ظلت قيد الاستخدام كما في 31 ديسمبر 2015 ما قيمته 11.4 مليون درهم (2014: 11.1 مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**11 ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى**

2014 درهم	2015 درهم	الذمم الدائنة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين
85.624.864	45.287.142	طالبات دائنة
12.315.151	12.750.763	مبالغ مستحقة لشركات التأمين
62.016.929	82.219.855	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين
8.541.956	3.679.691	محافظ مسحوبة
<u>12.580.300</u>	<u>11.355.297</u>	أقساط مقوضة مقدماً
<hr/>		ذمم دائنة أخرى
6.129.046	6.455.646	إيرادات إيجار مقوضة مقدماً
19.729.876	18.664.067	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
9.537.922	9.871.907	مبالغ مستحقة للموظفين
<u>5.396.270</u>	<u>-</u>	محتجزات دائنة
<u>221.872.314</u>	<u>190.284.368</u>	

تضمن المبالغ المستحقة للموظفين مبلغ 9.37 مليون درهم (2014: 9.04 مليون درهم) تمثل اشتراكات الموظفين في صندوق الأدخار والفوائد المستحقة عليه. تدرج اشتراكات المجموعة البالغة قيمتها 9.37 مليون درهم (2014: 9.07 مليون درهم) ضمن بند مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وصندوق الأدخار في هذه البيانات المالية الموحدة.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للذمم الدائنة للتأمين وإعادة التأمين:

مجموع درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	31 ديسمبر 2015
45.287.142	-	45.287.142	طالبات دائنة
12.750.763	263.957	12.486.806	مبالغ مستحقة لشركات التأمين
<u>85.899.546</u>	<u>76.666.015</u>	<u>9.233.531</u>	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين ومحافظة مسحوبة
<u>143.937.451</u>	<u>76.929.972</u>	<u>67.007.479</u>	
مجموع درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	31 ديسمبر 2014
85.624.864	-	85.624.864	طالبات دائنة
12.315.151	271.680	12.043.471	مبالغ مستحقة لشركات التأمين
<u>70.558.885</u>	<u>67.067.718</u>	<u>3.491.167</u>	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين ومحافظة مسحوبة
<u>168.498.900</u>	<u>67.339.398</u>	<u>101.159.502</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**12 قروض مصرافية**

2014 درهم	2015 درهم	سحوبات مصرافية على المكتشوف قروض لأجل
81.194.982	62.544.452	
<u>423.985.714</u>	<u>377.806.219</u>	
<u>505.180.696</u>	<u>440.350.671</u>	

يتم تسديد القروض المصرية كما يلي:

145.254.562	117.416.997	عند الطلب أو خلال سنة واحدة
59.059.582	50.705.880	في السنة الثانية
<u>300.866.552</u>	<u>272.227.794</u>	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
505.180.696	440.350.671	
<u>(145.254.562)</u>	<u>(117.416.997)</u>	نافقاً: مبالغ مستحقة السداد خلال 12 شهراً
<u>359.926.134</u>	<u>322.933.674</u>	مبالغ مستحقة السداد بعد 12 شهراً

يستحق سداد السحوبات المصرية على المكتشوف عند الطلب وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح بين 1% إلى 2.5% زائداً سعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر (2014: 1% إلى 4% + سعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر بحد أقصى 4.5% سنوياً).

**الخصائص الرئيسية للقروض المصرية:**

- تم الحصول على القروض المصرية لتمويل إنشاء استثمار عقاري.
- يستحق سداد السحوبات المصرية على المكتشوف عند الطلب .

يتضمن الجدول التالي بيانات ومدة القروض وأجال استحقاقها وتصنيفها:

2014 درهم	2015 درهم	تاريخ الاستحقاق	إيضاح	
14.166.667	4.166.667	2016/5/31	(1)	القرض رقم 1
70.974.127	60.119.261	2020/12/31	(2)	القرض رقم 2
26.830.796	-	2018/05/1	(3)	قرض رقم 3أ
-	70.000.000	2023/09/30	(3)	قرض رقم 3ب
272.654.503	243.520.291	2023/06/30	(4)	القرض رقم 4
<u>39.359.621</u>	<u>-</u>	<u>2021/10/1</u>	<u>(5)</u>	القرض رقم 5
<u>423.985.714</u>	<u>377.806.219</u>			

(1) قرض مصرفي بقيمة 30.000.000 درهم تم الحصول عليه من البنك العربي المتحد في عام 2013 ويُسدّد على أقساط شهرية قيمة كل منها 833.333 درهم حتى مايو 2016 بمعدل فائدة 2.5% زائداً معدل إيبور لمدة ثلاثة أشهر (2013: 3% زائداً معدل إيبور لمدة ثلاثة أشهر بحد أدنى 4%).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 12 قروض مصرفيّة (تابع)

(2) قرض مصرفي بقيمة 70.000.000 درهم تم الحصول عليه من البنك العربي المتّحد في ديسمبر 2013 من إجمالي التمويل البالغ 80.000.000 درهم، استخدمت المجموعة مبلغًا إضافيًّا بقيمة 10.000.000 درهم خلال يناير 2014. ويُسدد القرض على أقساط شهرية قيمة كل منها 833.333 درهم حتى ديسمبر 2020 بمعدل فائدة 2.5% زائدًا معدل إيبور لمدة ثلاثة أشهر (2014: 3% زائدًا معدل إيبور لمدة ثلاثة أشهر بحد أدنى لغاية 4%).

(3) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة 46.000.000 درهم إماراتي من بنك أبوظبي التجاري خلال عام 2011 يتم سدادها على أقساط ربع سنوية بقيمة 1.600.000 درهم إماراتي حتى مايو 2018 بمعدل فائدة 2.35% إضافية إلى معدل ليبور يُدفع كل ثلاثة أشهر. تمت إعادة هيكلة القرض خلال شهر سبتمبر 2015 بمبلغ 70.000.000 درهم إمارات يتم سداده على أقساط ربع سنوية بقيمة 2.058.824 درهم إماراتي حتى سبتمبر 2023 بمعدل فائدة 2.35% إضافية إلى معدل ليبور يُدفع كل ثلاثة أشهر.

(4) قرض مصرفي بقيمة 276.000.000 درهم تم الحصول عليه من بنك أبوظبي التجاري في نوفمبر 2014 بغرض إعادة تمويل القرض الأصلي والاستفادة من بقية القرض، ويُسدد على أقساط ربع سنوية قيمة كل منها 8.117.647 درهم حتى يونيو 2023 بمعدل فائدة 2.35% إضافية إلى معدل إيبور تدفع كل ثلاثة أشهر بحد أدنى (2014: 2.35% زائدًا معدل إيبور يُدفع كل ثلاثة أشهر).

(5) قرض مصرفي بقيمة 45.000.000 درهم تم الحصول عليه من مصرف الشارقة الإسلامي في أكتوبر 2013 ويُسدد على أقساط نصف سنوية قيمة كل منها 2.812.500 درهم حتى أكتوبر 2021 بمعدل ربح 3% زائدًا معدل إيبور لمدة ستة أشهر بحد أدنى 4% (2014: 3% زائدًا معدل إيبور لمدة 6 أشهر بحد أدنى 4%). لقد تم سداد هذا القرض خلال العام 2015.

شملت ضمانت القروض المصرفيّة كما في 31 ديسمبر 2015 رهن موجودات مالية متاحة للبيع بقيمة عادلة تبلغ لا شيء (2014: 11.7 مليون درهم) ورهن على ودائع ثابتة بقيمة 107 مليون درهم (2014: 111 مليون درهم) ورهن على استثمارات عقارية بقيمة عادلة 812 درهم (2014: 818 مليون درهم).

### 13 مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

الحركات في صافي الالتزامات كالتالي:

2014	2015	
درهم	درهم	
32.372.934	29.283.464	الرصيد في بداية السنة
(3.953.208)	(616.004)	عكس خلال العام لمكافآت نهاية الخدمة الإضافية الممنوحة للمدير العام
2.840.875	3.789.445	المحمّل خلال السنة
<u>(1.977.137)</u>	<u>(1.869.407)</u>	مبالغ مدفوعة خلال السنة
<u>29.283.464</u>	<u>30.587.498</u>	الرصيد في نهاية السنة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**13 مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (تابع)**

تتضمن تعويضات نهاية للموظفين مكافأة خدمة إضافية تُمنح للكبار موظفي الإدارة الذين يُؤثرون بشكل مباشر على أعمال المجموعة، وهذه المكافآت تتفق مع شروط عقود التوظيف والاتفاقات المعمول بها. تتحسب مكافآت نهاية الخدمة الإضافية على أساس المتوسط الشهري بنسبة 5% من أرباح الافتتاح السنوية مضروباً في عدد سنوات الخدمة بحد أقصى 24 شهراً كما ينص عليه قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية للالتزاماتها كما في 31 ديسمبر 2014 و 2015، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقفة للموظف لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة / ترقية بنسبة 3.5% (2014: 3.5%). لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ 4.27% (2014: 3.18%).

**14 رأس المال**

2014	2015	المصرَّح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
درهم	درهم	250.000.000 سهم عادي بقيمة درهم واحد لسهم
<u>250.000.000</u>	<u>250.000.000</u>	(2014: 250.000.000 سهم عادي بقيمة درهم واحد لسهم)

**15 احتياطيات**

**1-15 احتياطي قانوني**

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني ما يعادل 50% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات المنصوص عليها في القانون. تم خلال السنة تحويل مبلغ بقيمة 3.413.978 درهم (2014: 3.821.045 درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

**2-15 احتياطي عام**

يتم رصد الاحتياطي العام من خلال التحويلات من أرباح السنة على النحو المقترن من قبل مجلس الإدارة وبموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. يوزع هذا الاحتياطي بناءً على توصية من مجلس الإدارة ويعتمد بقرار من المساهمين.

**3-15-3 تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع**

يتمثل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر المتراكمة الناشئة عند إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع.

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**16 صافي أقساط التأمين**

2014 درهم معدلة	2015 درهم	الأقساط المكتسبة
563.614.735	620.022.226	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
<u>(15.192.068)</u>	<u>(1.622.821)</u>	التغير في الأقساط غير المكتسبة (ايضاح 7)
<u>548.422.667</u>	<u>618.399.405</u>	
<u>(322.986.337)</u>	<u>(319.924.371)</u>	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
<u>553.385</u>	<u>(11.905.980)</u>	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
<u>(322.432.952)</u>	<u>(331.830.351)</u>	التغير في الأقساط غير المكتسبة (ايضاح 7)
<u>225.989.715</u>	<u>286.569.054</u>	صافي الأقساط المكتسبة

**17 مصاريف عمومية وإدارية ومخصص ديون مشكوك في تحصيلها متعلقة باشطة الافتتاح**

2014 درهم	2015 درهم	
16.006.807	23.120.471	تكاليف موظفين ومنافع ذات علاقة
4.824.013	5.351.755	إيجار
5.000.000	6.000.000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2.345.336	2.350.964	أتعاب
1.799.926	1.821.156	استهلاك
1.779.374	2.276.516	تأمين
1.285.285	1.222.843	اتصالات
1.113.931	1.033.561	طباعة وقرطاسية
1.079.502	1.375.876	تصليح وصيانة
2.294.810	2.221.667	مصاريف أخرى
<u>37.528.984</u>	<u>46.774.809</u>	

**18 صافي إيرادات الاستثمار**

2.449.757	3.303.297	إيرادات فائدة من الودائع
1.438.170	1.823.167	توزيعات أرباح من استثمارات
<u>(4.059.635)</u>	<u>(413.978)</u>	خسارة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
-	(2.400.000)	خسارة من استبعاد استثمار عقاري
<u>(5.000.000)</u>	<u>(4.000.000)</u>	خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
<u>(5.000.000)</u>	<u>(6.000.000)</u>	انخفاض في قيمة استثمارات عقارية (ايضاح 9)
47.097.306	50.482.185	إيرادات إيجار (ايضاح 9)
<u>251.501</u>	<u>191.023</u>	إيرادات أخرى
<u>37.177.099</u>	<u>42.985.694</u>	

## 19 مصاريف عمومية غير تشغيلية وإدارية

2014 درهم	2015 درهم	
2.953.314	2.741.340	تكاليف موظفين ومنافع ذات علاقة
2.277.683	2.496.558	رسوم هيئة التأمين
1.158.359	1.177.977	مصاريف أخرى
<u>6.389.356</u>	<u>6.415.875</u>	

## 20 العائد الأساسي والمخصصة على السهم

تحسب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي ربح السنة العائد لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

2014 درهم معدلة	2015 درهم	
<u>26.315.589</u>	<u>34.139.787</u>	ربح السنة (بالدرهم)
<u>250.000.000</u>	<u>250.000.000</u>	عدد الأسهم
<u>0.11</u>	<u>0.14</u>	الربحية الأساسية والمخصصة للسهم (بالدرهم)

لم تكن هناك أي أسهم قائمة يُحتمل أن تكون لها آثار مخصصة في أي وقت خلال السنة. وعليه فإن ربحية السهم المخصصة تعادل ربحيته الأساسية.

## 21 معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من كبار المساهمين بالمجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والأعمال التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعلاً، إضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

### 1-21 المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن المبالغ المستحقة من حملة الوثائق وإجمالي المطالبات القائمة بنهاية كل فترة تقرير كالتالي:

2014 درهم	2015 درهم	
<u>4.300.748</u>	<u>16.818.924</u>	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
<u>1.266.256</u>	<u>1.765.036</u>	إجمالي المطالبات القائمة

المبالغ القائمة بلا ضمانات وسوف تسدد نقداً. لم تقدم أي ضمانات ولم تسجل أي مصاريف خلال السنة عن الديون المعدومة أو المشكوك في تحصليها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**21 معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)**

2-21 أبرمت المجموعة خلال السنة المعاملات الهمامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

2014 درهم	2015 درهم	
<u>4.850.969</u>	<u>14.482.015</u>	إجمالي الأقساط
<u>25.468.111</u>	<u>2.040.089</u>	المطالبات المدفوعة
		يتم تحويل الأقساط على الأطراف ذات العلاقة بالأسعار المتفق عليها مع الإدارة.
		<b>3-21 تعويضات كبار موظفي الإدارة</b>
2014 درهم	2015 درهم	
<u>3.067.700</u>	<u>3.287.700</u>	منافع قصيرة الأجل
<u>216.566</u>	<u>216.566</u>	منافع طويلة الأجل
<u>(3.953.208)</u>	<u>(616.004)</u>	مكافأة إضافية عن نهاية الخدمة للمدير العام

**22 التزامات محتملة**

2014 درهم	2015 درهم	
<u>15.782.646</u>	<u>17.478.436</u>	خطابات ضمان

**1-22 دعوى قضائية**

تعد المجموعة طرفاً في إجراءات ودعوى قضائية مختلفة ناشئة في سياق العمل المعتمد. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعوى على وجه التأكيد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في كانت تسويتها سلبية.

**23 معلومات قطاعات الأعمال**

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية في قطاعين للأعمال بما التأمين والاستثمارات.

قطاع التأمين:

- التأمين البحري
- الحريق
- الحوادث والمطالبات ويضم قطاع التأمين على المركبات
- التأمين العام والتأمينات الأخرى ويضم التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الجماعي الصحي.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)**

قطاع الاستثمار:

- الاستثمارات في الأوراق المالية
- الاستثمارات العقارية

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند عليه المجموعة في تقديم معلوماتها القطاعية الرئيسية إلى المسؤول عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية.  
فيما يلي التقارير القطاعية كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و31 ديسمبر 2014:

(أ) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

مجموع درهم	المجموع تأمين درهم	عام وأخرى درهم	حوادث و مسؤوليات درهم	حريق درهم	بحري درهم	
620.022.226	620.022.226	252.321.150	276.148.529	42.238.309	49.314.238	إجمالي الأقساط المكتسبة
(1.622.821)	(1.622.821)	(3.603.135)	3.157.260	(3.230.547)	2.053.601	التغير في الأقساط غير المكتسبة
618.399.405	618.399.405	248.718.015	279.305.789	39.007.762	51.367.839	
(319.924.371)	(319.924.371)	(109.824.910)	(127.603.540)	(41.993.621)	(40.502.300)	أقساط متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
(11.905.980)	(11.905.980)	(1.982.677)	(8.535.374)	3.476.832	(4.864.761)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
(331.830.351)	(331.830.351)	(111.807.587)	(136.138.914)	(38.516.789)	(45.367.061)	
286.569.054	286.569.054	136.910.428	143.166.875	490.973	6.000.778	صافي الأقساط المكتسبة
(457.416.852)	(457.416.852)	(209.804.220)	(235.842.015)	(1.720.135)	(10.050.482)	إجمالي المطالبات المدفوعة
260.139.229	260.139.229	75.602.633	157.657.752	11.539.800	15.339.044	إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة غير المعلنة - 1 يناير 2015
(270.666.405)	(270.666.405)	(89.457.973)	(150.404.274)	(11.789.785)	(19.014.373)	إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة غير المعلنة - 31 ديسمبر 2015
(467.944.028)	(467.944.028)	(223.659.560)	(228.588.537)	(1.970.120)	(13.725.811)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

(أ) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

المجموع درهم	استثمارات درهم	المجموع تأمين درهم	عام وآخرى درهم	حوادث ومسؤوليات درهم	حريق درهم	بحري درهم	
164.499.071	-	164.499.071	70.319.556	86.158.670	51.896	7.968.949	مستردات إعادة التأمين مطالبات إعادة التأمين القائمة -
(126.390.593)	-	(126.390.593)	(34.380.725)	(70.246.235)	(9.139.766)	(12.623.867)	1 يناير 2015 مطالبات إعادة التأمين القائمة -
<u>114.675.557</u>	<u>-</u>	<u>114.675.557</u>	<u>38.125.596</u>	<u>54.125.819</u>	<u>8.433.240</u>	<u>13.990.902</u>	<u>31 ديسمبر 2015</u>
<u>152.784.035</u>	<u>-</u>	<u>152.784.035</u>	<u>74.064.427</u>	<u>70.038.254</u>	<u>(654.630)</u>	<u>9.335.984</u>	
<u>(315.159.993)</u>	<u>-</u>	<u>(315.159.993)</u>	<u>(149.595.133)</u>	<u>(158.550.283)</u>	<u>(2.624.750)</u>	<u>(4.389.827)</u>	صافي المطالبات المتبددة
<u>90.723.605</u>	<u>-</u>	<u>90.723.605</u>	<u>20.508.447</u>	<u>56.839.707</u>	<u>6.012.478</u>	<u>7.362.973</u>	صافي العمولات
<u>62.132.666</u>	<u>-</u>	<u>62.132.666</u>	<u>7.823.742</u>	<u>41.456.299</u>	<u>3.878.701</u>	<u>8.973.924</u>	صافي نتائج الافتتاح
<u>44.482.185</u>	<u>44.482.185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إيرادات استثمارات عقارية
<u>(1.496.491)</u>	<u>(1.496.491)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي خسارة الاستثمار في أوراق مالية واستثمارات أخرى
<u>105.118.360</u>	<u>42.985.694</u>	<u>62.132.666</u>	<u>7.823.742</u>	<u>41.456.299</u>	<u>3.878.701</u>	<u>8.973.924</u>	صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية
<u>(64.978.573)</u>	<u>(24.203.764)</u>	<u>(40.774.809)</u>	<u>(14.713.252)</u>	<u>(20.022.671)</u>	<u>(2.724.022)</u>	<u>(3.314.864)</u>	مصاريف تشغيلية وإدارية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>(6.000.000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>34.139.787</u>	<u>18.781.930</u>	<u>21.357.857</u>	<u>(6.889.510)</u>	<u>21.433.628</u>	<u>1.154.679</u>	<u>5.659.060</u>	صافي النتائج التشغيلية

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

(ب) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 - مُعاد بيانه

مجموع درهم	المجموع تأمين درهم	عام وأخرى درهم	حوادث و مسؤوليات درهم	حريق درهم	بحري درهم	
563.614.735 <u>(15.192.068)</u>	563.614.735 <u>(15.192.068)</u>	211.847.205 <u>169.381</u>	275.167.395 <u>(21.116.472)</u>	39.657.127 <u>1.243.221</u>	36.943.008 <u>4.511.802</u>	إجمالي الأقساط المكتسبة التغير في الأقساط غير المكتسبة
548.422.667	548.422.667	212.016.586	254.050.923	40.900.348	41.454.810	
(322.986.337) <u>553.385</u>	(322.986.337) <u>553.385</u>	(109.288.714) <u>(169.380)</u>	(141.816.332) <u>7.382.357</u>	(38.003.388) <u>(1.106.872)</u>	(33.877.903) <u>(5.552.720)</u>	أقساط متنازل عنها لشركات إعادة التأمين التغير في الأقساط غير المكتسبة
(322.432.952)	(322.432.952)	(109.458.094)	(134.433.975)	(39.110.260)	(39.430.623)	
225.989.715	225.989.715	102.558.492	119.616.948	1.790.088	2.024.187	صافي الأقساط المكتسبة
(496.244.718)	(496.244.718)	(184.549.281)	(219.672.188)	(55.070.081)	(36.953.168)	إجمالي المطالبات المدفوعة إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات
314.709.724	314.709.724	80.076.497	153.702.136	59.979.821	20.951.270	المكتسبة غير المعلنة - 1 يناير 2014
(260.139.229)	(260.139.229)	(75.602.633)	(157.657.752)	(11.539.800)	(15.339.044)	إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات
(441.674.223)	(441.674.223)	(180.075.417)	(223.627.804)	(6.630.060)	(31.340.942)	المكتسبة غير المعلنة - 31 ديسمبر 2014

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

(ب) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 - معد بيانيه (تابع)

المجموع درهم	استثمارات درهم	المجموع تأمين درهم	عام وأخرى درهم	حوادث ومسؤوليات درهم	حريق درهم	بحري درهم	
240.414.501	-	240.414.501	89.212.994	67.148.558	49.315.235	34.737.714	مستردات إعادة التأمين
(180.241.487)	-	(180.241.487)	(35.214.521)	(72.409.317)	(54.308.416)	(18.309.233)	طلبات إعادة التأمين الفائمة - 1 يناير 2014
126.390.593	-	126.390.593	34.380.725	70.246.235	9.139.766	12.623.867	طلبات إعادة التأمين القائمة - 31 ديسمبر 2014
186.563.607	-	186.563.607	88.379.198	64.985.476	4.146.585	29.052.348	
(255.110.616)	-	(255.110.616)	(91.696.219)	(158.642.328)	(2.483.475)	(2.288.594)	صافي المطالبات المتبدلة
84.868.647	-	84.868.647	15.156.121	54.402.268	5.726.240	9.584.018	صافي العمولات
55.747.746	-	55.747.746	26.018.394	15.376.888	5.032.853	9.319.611	صافي نتائج الافتتاح
42.097.306	42.097.306	-	-	-	-	-	إيرادات استثمارات عقارية
(4.920.207)	(4.920.207)	-	-	-	-	-	صافي خسارة الاستثمار في أوراق مالية واستثمارات أخرى
92.924.845	37.177.099	55.747.746	26.018.394	15.376.888	5.032.853	9.319.611	صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية
(61.609.256)	(29.080.272)	(32.528.984)	(10.888.297)	(17.494.168)	(2.122.393)	(2.024.126)	مصاريف تشغيلية وإدارية مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(5.000.000)	-	-	-	-	-	-	صافي النتائج التشغيلية
26.315.589	8.096.827	23.218.762	15.130.097	(2.117.280)	2.910.460	7.295.485	

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

(ج) بيان المركز المالي القطاعي الموحد كالتالي:

المجموع 2014 - (مُعاد ببيانه)			2015			
المجموع درهم	الاستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الاستثمارات درهم	التأمين درهم	
1.614.284.346 <u>184.823.084</u>	1.010.393.608 -	603.890.738 -	1.556.065.445 <u>192.704.606</u>	986.700.731 -	569.364.714 -	موجودات القطاع موجودات غير موزعة
<u>1.799.107.430</u>	<u>1.010.393.608</u>	<u>603.890.738</u>	<u>1.748.770.051</u>	<u>986.700.731</u>	<u>569.364.714</u>	
1.077.217.301 <u>139.746.244</u>	435.511.030 -	641.706.271 -	1.012.331.681 <u>121.667.924</u>	384.261.865 -	628.069.816 -	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
<u>1.216.963.545</u>	<u>435.511.030</u>	<u>641.706.271</u>	<u>1.133.999.605</u>	<u>384.261.865</u>	<u>628.069.816</u>	

ليس هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

مخاطر التأمين 24

إن المخاطر المصاحبة لأي عقد من عقود التأمين تتمثل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. إن العوامل التي تؤدي إلى زيادة شدة مخاطر التأمين تشمل الافتقار إلى تنوع المخاطر من حيث نوع الخطير ووحجمه والموقعة الجغرافي ونوع النشاط المؤمن عليه.

بالنسبة لمحفظة عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والخصائص، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه المجموعة من خلال عقود التأمين يتمثل في أن تزيد المطالبات الفعلية ومدفوعات التعويضات عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين، الأمر الذي قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وحجم مدفوعات المطالبات والتعويضات عن تلك المقدرة. تعتبر أحداث التأمين أحدًاً عشوائيًّا مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والتعويضات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية.

تشير التجارب السابقة إلى أنه كلما زاد عدد عقود التأمين المتشابهة ضمن محفظة ما انخفض حجم التغير النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن المحفظة الأكثر تنوعاً تقل احتمالية تأثيرها بأي تغير يلحق بأي عنصر من عناصر المحفظة. وضعت المجموعة استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بما يضمن تنويع أنماط مخاطر التأمين المقبولة وكذلك فئات هذه المخاطر وتحقيق أكبر قدر ملائم من التنوع في المخاطر ويعمل على الحد من تباين النتائج المتوقعة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاقتراض لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الحغرافي. هناك شروط للأقتراض تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختبار الخطر.

1-24 تو اتر المطالبات و شدتھا

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول). وعلاوة على ذلك، تحد استراتيجية المجموعة من إجمالي التعرض في أي منطقة واحدة وفي أي نشاط واحد.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تجاوز حد الخسارة والكوارث المشمولة بعقد التأمين. يمكن أثر ترتيبات إعادة التأمين في أن المجموعة ينبغي إلا تعاني من أي خسائر تأمينية صافية تجاوز حد الخسارة لأي ترتيب من أي فئة. لدى المجموعة وحدة استقصائية تعمل على تخفيف المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق ورفع التوصيات حول سبل تحسين المطالبات الناجمة عن المخاطر. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الواقع الرئيسية والقوانين النافذة ونطاق الاختصاص والأحكام والشروط التعاقدية وعوامل أخرى. تقوم المجموعة بشكل فعال بإدارة ومتابعة المطالبات وتستدِّها مبكراً للحد من التعرض لأي تداعيات غير متوقعة.

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

24 مخاطر التأمين (تابع)

2-24 مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفووعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين عند ظهور المطالبة. تعد المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى وإن اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. ونتيجة لذلك، تتم تسوية المطالبات على مدى فترة زمنية طويلة ويتم رصد مخصص للمطالبات مع إدراج بند للمطالبات المتکبدة غير المعنة. وبصفة عامة، فإن تقدير المطالبات المتکبدة غير المعنة يتضمن قدرًا كبيرًا من الشكوك مقارنة بتقدير تکاليف تسوية المطالبات التي أبلغت بها المجموعة فعليًا نظرًا لتوفر معلومات حول حدث المطالبة. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتکبدة غير المعنة من الالتزامات الإجمالية وينتج عنها في المعتاد فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية بسبب الدرجة العالية من الصعوبة في تقدير هذه الالتزامات. وعند تقدير الالتزامات الناشئة عن تکاليف المطالبات المعنة غير المدفوعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتکلفة تسوية المطالبات ذات السمات المشابهة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو تقديرها على نحو منفصل لتقادي التأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها وحوثتها على باقي عناصر المحفظة.

تضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المسترددة الأخرى. تضطلع المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إمامها بكافة المعلومات المناسبة بخصوص التعرضات لمخاطر المطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم اليقين التي تكتنف عملية رصد مخصصات المطالبات، فإنه من المرجح أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود.

تتأثر مبالغ مطالبات التأمين بشكل خاص بطبيعة قرارات المحاكم وتطورات السوابق القانونية للمسائل المتعلقة بالعقد والتقصير. تتعرض عقود التأمين كذلك لأنواع جديدة من المطالبات المستترة التي لم يتم رصد مخصص لها بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

تبني المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدرًا كبيرًا من المعلومات حول المؤشرات المتصلة في الأحداث التي يجري توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متعددة تسهم أيضًا في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وفي سبيل حساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المعنة وغير المعنة على حد سواء)، تضم أساليب وضع التقديرات لدى المجموعة مزيجاً من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة سلفاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على تجربة السنوات السابقة، المعدلة بعوامل منها تغير أسعار أقساط التأمين وتجارب السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

## ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 24 مخاطر التأمين (تابع) 24

#### 2-24 مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفووعات المطالبات المستقبلية (تابع)

يتم تحليل التقديرات الأولية لنسب الخسارة المستخدمة للعام الحالي قبل وبعد إعادة التأمين أدناه بحسب نوع المخاطر حيث يمثل عنصر المؤمن عليه أقساط السنة الحالية والسابقة المكتسبة.

2014	2015	نوع الخطير
%99	%99	المركيبات
%87	%93	غير المركيبات

#### 3-24 الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتتضمن العديد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. يتم الأخذ بعين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية للمجموعة، وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في تاريخ التقرير بهدف استخلاص بيانات عقود التأمين القائمة. تستخدم المجموعة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطالبات المطالبات المستحقة عليها. تراجع المجموعة العقود الفردية وبخاصة في القطاعات الذي تمارس فيها شركات التأمين نشاطها، وكذلك المطالبات الفعلية السنوية.

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب للاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد يتم اختيار أساليب مختلفة أو مجموعة من الأساليب لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط.

#### 4-24 تركيز مخاطر التأمين

تمارس المجموعة كامل أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللحد من تعرض المجموعة لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن نفس المواقع الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المحولة لا تغفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. ولذا، تظل المجموعة ملتزمة أمام حملة وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها المنصوص عليها في عقود إعادة التأمين.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 24 مخاطر التأمين (تابع)

#### 5-24 حساسية أرباح وخسائر الائتمان

تسهم أنشطة التأمين بحوالي 21 مليون درهم في أرباح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ( 2014 مُعاد بيانه: 23 مليون درهم). لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري من أنشطة التأمين للأسباب التالية:

- تتعرض المجموعة لمستوى عام من المخاطر بنسبة 48% تقريبا(2014: 42%) حيث تتعلق هذه المخاطر في المقام الأول بنشاط التأمين على المركبات ونشاط التأمين الصحي. تسعى المجموعة لتوفير غطاء مناسب لإعادة التأمين في حال تجاوز الخسارة نسبة محددة وذلك لحمايتها من الآثار المالية الكبيرة المترتبة على ذلك.
- بلغ إجمالي عائدات المجموعة من العمولات خلال عام 2015 ما نسبته 33% (2014: 33%) من صافي أقساط التأمين. تنشأ هذه العمولات بشكل أساسي من ودائع إعادة التأمين وتعد مصدرًا منتظمًا واعتياديًّا للدخل.

### 25 إدارة مخاطر رأس المال

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تدير المجموعة رأس مالها وفقاً للحد الأدنى المطلوب لرأس المال التنظيمي كما هو موضح في الجدول أدناه.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقد.

ينص قانون التأمين المحلي في دولة الإمارات العربية المتحدة على الحد الأدنى لرأس المال ومصادره التي يجب أن تحتفظ بها المجموعة، إضافة إلى مطلوباتها عن عقود التأمين. كما يجب الالتزام في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال (كما هو موضح في الجدول أدناه). تخضع المجموعة إلى تعليمات الملاعة الائتمانية المحلية، وتقوم حالياً بتقييم التزامها بالتعليمات. أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الفحوصات الضرورية لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات. ويلخص الجدول التالي الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للمجموعة وإجمالي رأس المال المحافظ عليه.

2014	2015	
درهم	درهم	
<u>250.000.000</u>	<u>250.000.000</u>	مجموع رأس المال المدفوع (إيضاح 14)
<u>100.000.000</u>	<u>100.000.000</u>	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

## ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 25 إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم (42) لسنة 2009 محددة فيه الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو المدفوع بمبلغ 100 مليون درهم لتأسيس شركات التأمين و 250 مليون درهم مليون لشركات إعادة التأمين. ينص القرار أيضاً على أن نسبة 75% على الأقل من رأس مال شركات التأمين التي تتوسّس في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأشخاص طبيعيين أو اعتباريين من دول الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

### 1-25 نسبة المديونية

تراجع المجموعة هيكل رأس المال بشكل نصف سنوي حيث تراعي المجموعة في إطار هذه المراجعة تكلفة رأس المال والمخاطر المتعلقة به.

كانت نسبة المديونية بنهاية السنة كالتالي:

2014	2015	
درهم	درهم	
مُعاد بيانه		
<u>505.180.696</u>	<u>440.350.671</u>	الدين (1) أرصدة نقدية ومصرفية (انظر إيضاح 5)
<u>(171.154.749)</u>	<u>(179.033.899)</u>	
<u>334.025.947</u>	<u>261.316.772</u>	
<u>582.143.885</u>	<u>614.770.446</u>	حقوق الملكية (2)
<u>0.57</u>	<u>0.43</u>	نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية

(1) الدين يمثل القروض المصرفية (انظر إيضاح 12).  
(2) حقوق الملكية تشمل رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

### 26 الأدوات المالية

تعرض المجموعة مخاطر مالية متنوعة من خلال موجوداتها ومتطلباتها المالية ومتطلبات إعادة التأمين ومتطلبات عقود التأمين. وعلى وجه الخصوص، فإن الخطر المالي الرئيسي هو أنه على المدى الطويل قد لا تكون عائدات الاستثمار لدى المجموعة كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار. إن المخاطر التي تواجه المجموعة في المقام الأول نظراً لطبيعة استثماراتها وأنشطتها التأمينية هي مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة لقيمة العادلة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

### 1-26 السياسات المحاسبية الهامة

يتضمن الإيضاح رقم 3 من هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والطرق المطبقة، بما في ذلك معايير التسجيل وأساس القياس وأساس تسجيل الإيرادات والمصاريف، وذلك فيما يتعلق بكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**26 الأدوات المالية (تابع)**

**2-26 فنات الأدوات المالية**

**في 31 ديسمبر 2015**

المجموع	موارد مالية متاحة للبيع	قرض و ذمم مدينة	الموجودات المالية
درهم	درهم	درهم	موارد مالية متاحة للبيع
56.146.140	56.146.140	-	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)
361.997.816	-	361.997.816	مستردات من شركات إعادة التأمين - مطالبات معلنة غير مسددة
88.870.275	-	88.870.275	أرصدة مصرافية ونقدية
179.033.899	-	179.033.899	مجموع الموجودات المالية
<b>686.048.130</b>	<b>56.146.140</b>	<b>629.901.990</b>	
<b>بالتكلفة المطافأة</b>			
<b>التكلفة</b>			<b>المطلوبات المالية</b>
درهم			قرض مصرفي
440.350.671			ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى باستثناء إيرادات الإيجار المقبوضة مقدماً والأقساط المقبوضة
<b>172.473.425</b>			<b>مقدماً</b>
<b>612.824.096</b>			<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

**في 31 ديسمبر 2014 - مُعاد بيانه**

المجموع	موارد مالية متاحة للبيع	قرض و ذمم مدينة	الموجودات المالية
درهم	درهم	درهم	موارد مالية متاحة للبيع
57.129.716	57.129.716	-	ذمم مدينة من التأمين وذمم مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)
371.278.578	-	371.278.578	مستردات من شركات إعادة التأمين - مطالبات معلنة غير مسددة
92.177.162	-	92.177.162	أرصدة مصرافية ونقدية
171.154.749	-	171.154.749	مجموع الموجودات المالية
<b>691.740.205</b>	<b>57.129.716</b>	<b>634.610.489</b>	
<b>بالتكلفة المطافأة</b>			
<b>التكلفة</b>			<b>المطلوبات المالية</b>
درهم إماراتي			قرض مصرفي
505.180.696			ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى باستثناء إيرادات الإيجار المقبوضة مقدماً والأقساط المقبوضة
<b>203.162.968</b>			<b>مقدماً</b>
<b>708.343.664</b>			<b>مجموع المطلوبات المالية</b>

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**26 الأدوات المالية (تابع)**

**3-26 قياس القيمة العادلة**

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الأحكام والشروط القياسية والمتداولة في الأسواق المالية النشطة على أساس أسعار الشراء المعلنة في السوق بختام العمل كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.
- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة، وذلك على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار المعاملات الحالية في السوق وأسعار التاجر للأدوات المالية المشابهة.

**أساليب قياس القيمة العادلة المحاسبة في بيان المركز المالي**

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد التسجيل المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة باللاحظة بالنسبة لقيمة العادلة:

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني يشمل المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة باللاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستندة من الأسعار).
- المستوى الثالث يشمل المعطيات المستندة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة باللاحظة (المعطيات غير الجديرة باللاحظة).

**في 31 ديسمبر 2015**

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع أسهم م التداولة أسهم غير مدرجة استثمارات عقارية
درهم	درهم	درهم	درهم	
38.303.122	-	-	38.303.122	
17.843.018	-	17.843.018	-	
924.540.601	-	924.540.601	-	
<b>980.686.741</b>	<b>-</b>	<b>942.383.619</b>	<b>38.303.122</b>	

**في 31 ديسمبر 2014**

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	موجودات مالية متاحة للبيع أسهم م التداولة أسهم غير مدرجة استثمارات عقارية
درهم	درهم	درهم	درهم	
39.549.600	-	-	39.549.600	
17.580.116	-	17.580.116	-	
948.940.601	-	948.940.601	-	
<b>1.006.070.317</b>	<b>-</b>	<b>966.520.717</b>	<b>39.549.600</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**26 الأدوات المالية (تابع)**

**3-26 قياس القيمة العادلة (تابع)**

**أساليب قياس القيمة العادلة المحاسبة في بيان المركز المالي**

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة. كما لا توجد مطلوبات مالية ينبغي قياسها بالقيمة العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح في الجدول أعلاه.

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

لم تكن هناك أي حركات خلال السنة في الموجودات المالية المدرجة في المستوى الثالث التي تم قياسها بالقيم العادلة.

**4-26 إدارة مخاطر السوق**

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية للموجودات أو المطلوبات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر وهي: مخاطر صرف العملات الأجنبية، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الأسعار الأخرى.

**1-4-26 مخاطر أسعار الفائدة**

تتشكل مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على إيرادات أو تكاليف التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الودائع والقروض المصرفية التي تحمل فوائد ثابتة ومتغيرة معًا.

وعلى وجه العموم، تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال المراقبة الحثيثة لأسعار الفائدة في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها أقل.

**1-1-4-26 تحليل حساسية أسعار الفائدة**

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بودائعها المصرفية والقروض المصرفية. تراوح سعر الفائدة على الودائع المصرفية خلال السنة بين 1% إلى 3% سنويًا (2014)، في حين تراوح سعر الفائدة على القروض المصرفية بين 2.35% إلى 3% زائدًا سعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر سنويًا (2014) 2.35% إلى 3% زائدًا سعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر سنويًا.

فيما لو كانت أسعار الفائدة قد انخفضت بواقع 50 نقطة أساس خلال السنة وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كانت أرباح المجموعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وحقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2015 قد ترتفع بما يقارب 2.201.753 درهم (2014: ارتفعت بمبلغ 2.523.914 درهم) والعكس صحيح.

لم يطرأ أي تغير جوهري على حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة مقارنة بالسنة السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**26 الأدوات المالية (تابع)**

**4-26 إدارة مخاطر السوق (تابع)**

**4-4-2 إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية**

ليس هناك أي تعرض هام لمخاطر أسعار الصرف حيث إن جميع الموجودات والمطلوبات النقدية مقومة بالأساس بالدرهم الإمارati أو بالدولار الأمريكي المرتبط بالدرهم.

ترى الإدارة أن خطر تعرّض المجموعة لخسائر كبيرة بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر ضئيلاً، وبالتالي لا تتحوط المجموعة ضد تعرّضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

**3-4-3 مخاطر أسعار السوق**

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواءً كانت تلك التغيرات متعلقة بالورقة المالية نفسها أو بالجهة المصدرة لها أو بعامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار السوق من استثماراتها المدرجة. تعمل المجموعة على الحد من هذه المخاطر بتوزيع محفظة الاستثمار والمتابعة المستمرة لتطورات السوق. وإضافة إلى ذلك، تراقب الإدارة بشكل فاعل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات الأسهم والسوق، ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتغلي على الكيانات المستثمر فيها.

كما في نهاية فترة التقرير، فيما لو ارتفعت / انخفضت أسعار الأسهم بنسبة 10% بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكن الدخل الشامل الآخر للمجموعة قد ارتفع / انخفض بمبلغ 4 مليون درهم (2014: 4 مليون درهم) بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع.

**(أ) طريقة وافتراضات تحليل الحساسية:**

- لقد أجري تحليل الحساسية استناداً إلى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.
- كما في نهاية الفترة المشمولة في التقرير، فيما لو كانت أسعار الأسهم قد ارتفعت / انخفضت بنسبة 10% عن القيمة السوقية لجميع الأسهم بحسب متساوية وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن تأثير ذلك على الدخل الشامل الآخر قد تم بيانه أعلاه.
- تم استخدام تغيير بنسبة 10% في أسعار الأسهم للتوصيل إلى تقدير واقعي حيث يعد هذا التغيير حدثاً مقبولاً.

**5-26 مخاطر الائتمان**

يقصد بمخاطر الائتمان المخاطر المتعلقة بإخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في خسارة مالية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

26 الأدوات المالية (تابع)

5-26 مخاطر الائتمان (تابع)

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال البنود الرئيسية التالية:

- حصة شركات إعادة التأمين من مطلوبات التأمين.
- المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين عن المطالبات التي دفعت فعلياً.
- المبالغ المستحقة من حملة عقود التأمين.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من المصادر عن الأرصدة والودائع الثابتة.

تبني المجموعة سياسة تقوم على التعامل مع أطراف مقابلة ذوي جدارة ائتمانية عالية بهدف الحد من مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن الإخفاق في سداد تلك الالتزامات. تراقب المجموعة بانتظام مدى تعرضها لمخاطر الائتمان والتصنيفات الائتمانية لأطرافها مقابلة، إلى جانب توزيع القيمة الإجمالية للتعاملات المنجزة على الأطراف مقابلة المعتمدة. تتم مراقبة مخاطر الائتمان بوضع سقوف ائتمانية لكل طرف بحيث تم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

يُستخدم نشاط إعادة التأمين لإدارة المخاطر الناشئة عن نشاط التأمين. ومع ذلك، لا يغطي هذا الإجراء المجموعة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي. فإذا أخفقت شركة إعادة التأمين في سداد قيمة المطالبة لأي سبب كان، تظل المجموعة مسؤولة عن دفع قيمة المطالبة إلى حامل وثيقة التأمين. يتم تقييم الملاعة الائتمانية لشركات إعادة التأمين بتقييم قدراتها المالية على أساس سنوي قبل إبرام أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على بيانات السداد التاريخية لأصحاب العقود الكبيرة التي لدى المجموعة تعاملات منتظمة معهم. كما تتم إدارة المخاطر الائتمانية لكل طرف من الأطراف مقابلة من خلال سُبل أخرى منها الاحتفاظ بحق مقاصة الحسابات المدينة والدائنة للطرف مقابل لدى المجموعة. تشمل المعلومات الإدارية المقدمة للمجموعة تقاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والحوافز اللاحقة. يتم الحد من مخاطر الأطراف مقابلة على المستوى الفردي والجماعي بالتقييم الائتماني المستمر لأوضاعهم المالية.

تعد مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة نظراً لأن الأطراف مقابلة للمجموعة من المصادر المرمومة في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم بيان نوعية مخاطر الائتمان لنمذجة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى في الإيضاح رقم 6 من هذه البيانات المالية.

يتمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة، صافية من خسائر الانخفاض في القيمة.

6-26 مخاطر السيولة

يقصد بمخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الوفاء بالتزاماتها المترتبة على مطلوباتها المالية في تاريخ الاستحقاق. تدير المجموعة مخاطر السيولة من خلال إطار إدارة المخاطر الذي يلبي احتياجات المجموعة من التمويل والسيولة على المدى القصير والمتوسط والطويل وذلك بالاحتفاظ بأرصدة كافية من الاحتياطيات والنقد وما في حكمه والتسهيلات المصرفية بما يضمن توفر الأموال التي تقي بالتزامات المجموعة عند استحقاقها.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

## 26 الأدوات المالية (تابع)

### 6-26 مخاطر السيولة (تابع)

تم مراقبة آجال الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان المحافظة على السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتبقية بما في ذلك الفوائد المدينة والدائنة.

مجموع درهم	أكثر من 5 سنوات درهم	سنة واحدة إلى خمس سنوات درهم	3 أشهر إلى سنة واحدة درهم	حتى ثلاثة أشهر درهم	القيمة الدفترية درهم	31 ديسمبر 2015
<b>الموجودات المالية</b>						
56.146.140	-	-	-	-	56.146.140	موجودات مالية متاحة للبيع
361.997.816	-	15.392.382	132.710.613	126.161.466	87.733.355	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً
173.033.899	-	-	84.426.317	-	88.607.582	أرصدة مصرافية ونقدية
<u>6.000.000</u>	<u>6.000.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	وديعة نظامية
<b>597.177.855</b>	<b>6.000.000</b>	<b>15.392.382</b>	<b>217.136.930</b>	<b>126.161.466</b>	<b>232.487.077</b>	
<b>المطلوبات المالية</b>						
440.350.671	120.110.154	202.823.520	102.240.528	13.509.803	1.666.666	قروض مصرافية
172.473.425	-	-	142.967.119	29.506.300	-	التأمين والذمم الدائنة الأخرى باستثناء أقساط وآيرادات إيجار مقبوضة مقدماً
<u>612.824.096</u>	<u>120.110.154</u>	<u>202.823.520</u>	<u>245.207.647</u>	<u>43.016.103</u>	<u>1.666.666</u>	

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

**26 الأدوات المالية (تابع)**

**6-26 مخاطر السيولة (تابع)**

مجموع درهم	أكثر من 5 سنوات درهم	سنة واحدة إلى خمس سنوات درهم	3 أشهر إلى سنة واحدة درهم	حتى ثلاثة أشهر درهم	القيمة الافتراضية درهم	31 ديسمبر 2014
57.129.716	-	-	-	-	57.129.716	الموجودات المالية
371.278.578	-	31.007.060	139.942.700	125.863.904	74.464.914	موجودات مالية متاحة للبيع
165.154.749	-	-	94.015.759	-	71.138.990	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً
<u>6.000.000</u>	<u>6.000.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	أرصدة مصرافية ونقدية
<u>599.563.043</u>	<u>6.000.000</u>	<u>31.007.060</u>	<u>233.958.459</u>	<u>125.863.904</u>	<u>202.733.620</u>	وديعة نظامية
505.180.696	175.204.674	184.721.460	130.645.917	11.450.979	3.157.666	المطلوبات المالية
<u>203.162.968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>176.091.479</u>	<u>27.071.489</u>	<u>-</u>	قرض مصرفي
<u>708.343.664</u>	<u>175.204.674</u>	<u>184.721.460</u>	<u>306.737.396</u>	<u>38.522.468</u>	<u>3.157.666</u>	التأمين والذمم الدائنة الأخرى باستثناء أقساط وابرادات ايجار مقبوضة مقدم

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**26 الأدوات المالية (تابع)**

**7-26 مخاطر العمليات**

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتياط أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة المجموعة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع الشركة إدارة هذه المخاطر من خلال بدء إطار عمل دقيق واستخدام آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتقويض والتسوية، وأليات تنفيذ الموظفين وتقديرهم.

**27 توزيعات أرباح**

لم يصرح المساهمون بأي توزيعات نقدية لعام 2014 أو مكافآت مجلس الإدارة خلال الاجتماع السنوي العمومي المنعقد بتاريخ 27 أبريل 2015.

**28 مساهمات التكافل**

لم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

**29 تأثير التغير في السياسة المحاسبية**

كما هو مبين في إيضاح 1-1-2، قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية لاحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات المنكبة غير المعونة واحتياطي المخاطر السارية واحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة ومستردات المطالبات القائمة.

(أ) أثر التغير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي كما في 1 يناير 2014

مُعاد بيانه	تعديلات	كما هو مدرج سابقاً	
درهم	درهم	درهم	
22.103.583	(57.381.056)	79.484.639	أرباح محتجزة
292.926.374	36.560.729	256.365.645	موجودات عقود إعادة التأمين
500.005.498	93.941.785	406.063.713	مطلوبات عقود التأمين

(ب) أثر التغير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2014

مُعاد بيانه	تعديلات	كما هو مدرج سابقاً	
درهم	درهم	درهم	
44.598.127	(69.275.916)	113.874.043	أرباح محتجزة
239.628.865	30.322.677	209.306.188	موجودات عقود إعادة التأمين
460.627.071	99.598.593	361.028.478	مطلوبات عقود التأمين

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)**

**29 تأثير التغير في السياسة المحاسبية(تابع)**

أثر التغير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2014			(ج)
مُعاد بيانه درهم	تعديلات درهم	كما هو مدرج سابقاً درهم	
548.422.667	7.715.869	540.706.798	الأساط المكتسبة
(322.432.952)	(9.091.305)	(313.341.647)	أقساط إعادة تأمين متازل عنها
225.989.715	(1.375.436)	227.365.151	صافي الأقساط المكتسبة
(441.674.223)	(13.372.677)	(428.301.546)	إجمالي المطالبات المتکدة
186.563.607	2.853.253	183.710.354	مطالبات التأمين المسترددة من شركات إعادة التأمين
(255.110.617)	(10.519.425)	(244.591.192)	صافي المطالبات المتکدة
26.315.589	(11.894.860)	38.210.449	أرباح السنة
0.11		0.15	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

**30 اعتماد البيانات المالية**

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ 21 أبريل 2016.